

# КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год  
и аудиторское заключение независимого аудитора

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение .....	3
Бухгалтерский баланс .....	11
Отчет о финансовых результатах .....	13
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.. ..	16
Отчет об изменениях в капитале .....	3
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности ..	40
Отчет о движении денежных средств .....	46
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1. Общие положения .....	48
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	48
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики Банка .....	51
3.1. Основы подготовки отчетности .....	51
3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2018 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности .....	51
3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	52
3.4. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций, применявшиеся в течение 2018 года .....	53
3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	60
3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	67
3.7. Изменения в учетной политике Банка на 2019 год .....	67
4. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	75
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	75
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	75
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	77
4.1.3. Чистая ссудная задолженность .....	80
4.1.4. Основные средства и нематериальные активы .....	88
4.1.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	91
4.1.6. Прочие активы .....	92
4.1.7. Средства кредитных организаций .....	101
4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	103
4.1.9. Выпущенные долговые обязательства .....	103
4.1.10. Прочие обязательства .....	104
4.1.11. Условные обязательства .....	106
4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения .....	107
4.1.13. Справедливая стоимость активов .....	107
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	108
4.2.1. Процентные доходы и расходы .....	108
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери .....	108
4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	109
4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами .....	109
4.2.5. Комиссионные доходы и расходы .....	110
4.2.6. Информация о прочих операционных доходах .....	110
4.2.7. Информация о прочих операционных расходах .....	111
4.2.8. Информация о расходах по налогам .....	111
4.2.9. Информация о финансовых результатах по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи .....	112
4.2.10. Информация о финансовых результатах выбытия объектов основных средств .....	112
4.2.11. Информация о расходах на исследования и разработки .....	112
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	113
4.3.1. Уставный капитал .....	113
4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство .....	113
4.3.3. Резервный фонд .....	113
4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования .....	113
4.3.5. Нераспределенная прибыль .....	113
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	114
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	115
5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска .....	115
5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	116
5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска .....	118
5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом .....	118
5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки .....	119
5.3.2.1. Кредитный риск .....	119
5.3.2.2. Рыночный риск .....	121
5.3.2.3. Операционный риск .....	125
5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля .....	125
5.3.2.5. Риск ликвидности .....	128
5.3.3. Управление капиталом .....	133
6. Операции со связанными сторонами .....	135

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО  
ЗА 2018 ГОД**

г. Ростов-на-Дону  
2019

Участникам и наблюдательному совету  
КБ «Кубань Кредит» ООО

## Сведения об аудируемом лице

*Полное наименование:* коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью.

*Сокращенное наименование:* КБ «Кубань Кредит» ООО.

*Место нахождения:* Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46 / ул. Красноармейская, дом № 32.

*Государственная регистрация:*

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 28 сентября 1993 года.
- Регистрационный номер: 2518.

*Лицензии:*

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2518 от 3 июля 2012 года;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2518 от 5 марта 2008 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 023-13748-010000 от 26 марта 2013 года;
- Лицензия на осуществление деятельности в отношении шифровальных (криптографических) средств АСЗ № 0006585 Рег. № 1199Н от 7 июня 2013 года.

## Сведения об аудиторе

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

*Место нахождения:* 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

*Государственная регистрация:*

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-АР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

*Является членом* саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

*Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение,* - Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603089722).

## **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО за 2018 год**

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) КБ «Кубань Кредит» ООО за 2018 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность КБ «Кубань Кредит» ООО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.



## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

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

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери предполагает использование значительных суждений и оценок.

Банк осуществляет классификацию кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) с учетом действия всех факторов кредитного риска, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения уполномоченного сотрудника кредитного управления банка на основе комбинации двух классификационных критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга. В целях определения размера расчетного резерва ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества.

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, расчета резерва на возможные потери.

Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Наша работа включала оценку основных допущений на основании наших знаний и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и других аналитических процедур. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

По обесцененным ссудам резерв формируется с учетом обеспечения, отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением 590-П.

Мы протестировали обоснованность учета обеспечения для определения минимального размера резерва в тех случаях, где банком была применена соответствующая практика, в том числе адекватность и доказательность профессиональных суждений в отношении справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения.

Резервы по портфелям однородных ссуд рассчитываются в соответствии с методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Размер резерва по каждому портфелю формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей по данным ссудам с учетом требований к минимальным ставкам резерва к каждому портфелю однородных ссуд.

Мы протестировали (на выборочной основе) действие моделей резервирования портфелей однородных ссуд, а также использованные в них данные и допущения.

**Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой отчетности.



В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Сведения в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1  
«О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2019 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

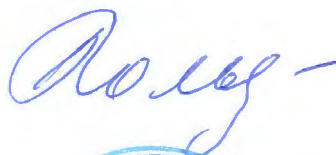
наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Анализ управления риском материальной мотивации персонала, проведенный в ходе аудита, включал независимую оценку системы оплаты труда в банке. По нашему мнению, система оплаты труда в банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Генеральный директор  
Закрытого акционерного общества  
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г. Гольберт

11 марта 2019 года

Ростов-на-Дону



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	32293624	2518

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за " 31 " декабря 2018 г.

Кредитной организации коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной  
ответственностью, КБ "Кубань Кредит" ООО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,

ул. им. Орджоникидзе, дом №46 /

Адрес (место нахождения) кредитной организации

ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	4 089 200	4 175 830
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	3 180 325	2 611 020
2.1	Обязательные резервы		1 540 490	1 393 354
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	910 730	818 982
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	18 531 036	14 548 968
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	61 131 804	56 422 608
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.6	69 192	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	5 663 822	5 503 716
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.5	67 739	923 971
12	Прочие активы	4.1.6	680 369	572 363
13	Всего активов		94 324 217	85 577 458
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.7	467 566	586 030
15	Средства кредитных организаций	4.1.7	655 935	194 707
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	81 106 755	73 440 817
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		68 500 388	60 715 755
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.9	67 480	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.10	42 975	140 090



1	2	3	4	5
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.10, 4.2.8	53 971	111 522
21	Прочие обязательства	4.1.10	508 725	633 045
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.11	190 168	326 817
23	Всего обязательств		83 093 575	75 433 028
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.3.1	246 500	246 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.3.3	1 332 524	1 146 438
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3.2	995 021	997 595
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.3.4	400 000	400 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3.5	7 167 811	6 113 327
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 088 786	1 240 570
35	Всего источников собственных средств		11 230 642	10 144 430
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.11	5 138 129	5 793 501
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.11	1 407 375	1 962 102
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 22 " февраля 2019 г.

Чуцыреникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2018 г.

Кредитной организации коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью,  
КБ "Кубань Кредит" ООО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,  
ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации

ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	8 773 671	9 122 467
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		234 431	490 918
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7 209 701	7 746 449
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 329 539	885 100
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	4 415 159	4 681 311
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		54 659	49 151
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 359 593	4 632 160
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		907	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	4 358 512	4 441 156
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-501 986	-831 144
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.2	-3 415	-13 492
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 856 526	3 610 012
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.3	-496 417	115 350



1	2	3	4	5
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.4	215 964	132 897
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.4	-75 323	35 004
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.4	116 663	36 141
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.5	2 157 310	1 840 562
15	Комиссионные расходы	4.2.5	319 595	240 231
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2	125 263	-179 759
19	Прочие операционные доходы	4.2.6	318 235	181 162
20	Чистые доходы (расходы)		5 898 626	5 531 138
21	Операционные расходы	4.2.7	4 433 147	3 862 537
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 465 479	1 668 601
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.8	376 693	428 031
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 074 895	1 241 010
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2.9	13 891	-440
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 088 786	1 240 570

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 088 786	1 240 570
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.3.2	-3 217	64 087
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4.3.2	-3 217	64 087
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.3.2	-643	12 818
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3.2	-2 574	51 269
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.3.2	-2 574	51 269
10	Финансовый результат за отчетный период		1 086 212	1 291 839

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 22 " февраля 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко А.Ю.

Стариков Д.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью,

КБ "Кубань Кредит" ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,

ул. им. Орджоникидзе, дом №46/

(головной кредитной организации банковской группы)

ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	246 500	246 500	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.1	246 500	246 500	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		8 630 474	7 734 156	32+33+34-12
2.1	прошлых лет		7 167 811	6 113 327	33
2.2	отчетного года		1 462 663	1 620 829	32+34-12
3	Резервный фонд	4.3.3	1 332 524	1 146 438	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо



1	2	3	4	5	6
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		10 209 498	9 127 094	24+27+32+33+34- 12
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		115 488	51 828	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	12 957	10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		115 488	64 785	10

1	2	3	4	5	6
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		10 094 010	9 062 309	24+27+32+33+34- 10-12
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	12 957	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	12 957	10
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		10 094 010	9 062 309	24+27+32+33+34- 10-12
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		995 021	997 595	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо



1	2	3	4	5	6
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		995 021	997 595	29
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		995 021	997 595	29
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.3	11 089 031	10 059 904	24+27+32+33-10+29+34-12
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		88 137 429	77 908 998	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		88 137 429	77 908 998	

1	2	3	4	5	6
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		89 377 458	79 152 244	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5.3.3	11.4526	11.6319	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5.3.3	11.4526	11.6319	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5.3.3	12.4070	12.7096	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.375	5.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.25	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.4690	4.7847	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу:  
[www.kubankredit.ru/o-banke/raskrytie-informatsii](http://www.kubankredit.ru/o-banke/raskrytie-informatsii).



Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			

1	2	3	4	5
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» <sup>1</sup>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							

<sup>1</sup> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							



1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		10 094 010	9 051 316	9 055 476	9 082 636
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		93 239 807	93 252 655	86 101 779	83 974 984
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		10.8	9.7	10.5	10.8



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит"	КБ "Кубань Кредит"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	208 281	13 804	9 121	7 395	5 900
9	Номинальная стоимость инструмента	208 281 (Российский рубль)	13 804 (Российский рубль)	9 121 (Российский рубль)	7 395 (Российский рубль)	5 900 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 28.08.2000, 20.11.2003, 29.03.2004, 30.12.2010	22.03.1999, 20.11.2003, 30.12.2010	30.12.2010	22.03.1999, 30.12.2010	28.09.1993, 20.07.1995, 30.12.1997, 12.07.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6	7
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
		8	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит" ООО	КБ "Кубань Кредит"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	877	553	427	142
9	Номинальная стоимость инструмента	877 (Российский рубль)	553 (Российский рубль)	427 (Российский рубль)	142 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал



		8	9	10	11
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.12.1997, 31.07.1998, 22.03.1999, 12.07.2001, 20.11.2003	31.07.1998, 22.03.1999	22.03.1999, 20.11.2003	28.09.1993, 22.03.1999
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта \_\_\_\_\_.

(ссылка на сайт кредитной организации)



Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб. - всего \_\_\_\_\_  
в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.) всего \_\_\_\_\_,  
в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_,
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю  
установленного Банком России, \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Руководитель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

" 22 " \_\_\_\_\_ февраля 2019 г.

Чупрыникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Кушнарева А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2019 г.

Кредитной организации

коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью,

КБ "Кубань Кредит" ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,

ул. им. Ораджоникидзе, дом №46 /

Адрес (место нахождения) кредитной организации

ул.Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКВД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		246 500	0	0	0	946 326	0	0	1 064 098	400 000	6 195 667	8 852 591
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	946 326	0	0	1 064 098	400 000	6 195 667	8 852 591

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 240 570	1 240 570
5.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 240 570	1 240 570
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	51 269	0	0	0	0	0	51 269
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	82 340	0	-82 340	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3	246 500	0	0	0	997 595	0	0	1 146 438	400 000	7 353 897	10 144 430
13	Данные на начало отчетного года		246 500	0	0	0	997 595	0	0	1 146 438	400 000	7 353 897	10 144 430
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		246 500	0	0	0	997 595	0	0	1 146 438	400 000	7 353 897	10 144 430
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 088 786	1 088 786
17.1	прибыль (убыток)	4.3.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 088 786	1 088 786
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.1.4, 4.3.2	0	0	0	0	-2 574	0	0	0	0	0	-2 574
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	186 086	0	-186 086	0
24	Данные за отчетный период	4.3	246 500	0	0	0	995 021	0	0	1 332 524	400 000	8 256 597	11 230 642

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 22 " февраля 2019 г.

Чупрыникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Кушнарева А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью,  
КБ "Кубань Кредит" ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Российская Федерация, 350000, г. Краснодар,  
ул. им. Орджоникидзе, дом №46/  
ул. Красноармейская, дом №32

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.3.3	$\geq 4.5$	11.5			11.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.3.3	$\geq 6$	11.5			11.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.3.3	$\geq 8$	12.4			12.7		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		$\geq 3$	10.8					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)	5.3.2.5	$\geq 15$	73.3			92.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.3.2.5	$\geq 50$	112.1			103.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.3.2.5	$\leq 120$	91.3			94.9		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		$\leq 25$	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.4	0	0	21.8	0	0

1	2	3	4	5			6		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		< = 800	335.5			364.4		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		< = 50				0.6		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		< = 3	1.1			1.7		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		< = 25	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			макси- мальное значение	количество нарушений	длитель- ность	макси- мальное значение	коли- чество нарушений	длитель- ность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		< = 20	макси- мальное значение	количество нарушений	длитель- ность	макси- мальное значение	коли- чество нарушений	длитель- ность
				13.8	0	0	14.5	0	0



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		94 324 217
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		28 389
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 776 589
7	Прочие поправки		2 992 130
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		93 207 065

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		90 865 994
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		115 488
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		90 750 506
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0



1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		684 323
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		28 389
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		712 712
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		5 279 249
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 502 661
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 776 589
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10 094 010
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		93 239 807
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		10.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			

1	2	3	4	5
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 22 " февраля 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Гибадуллина Ю.Г.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филыала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
03	32293624	2518

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2019 г.

Кредитной организации коммерческий банк "Кубань Кредит" общество с ограниченной ответственностью,  
КБ "Кубань Кредит" ООО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Российская Федерация, 350000, г.Краснодар,

ул.им.Орджоникидзе, дом № 46/

Адрес (место нахождения) кредитной организации

ул.Красноармейская, дом № 32

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 701 418	2 036 410
1.1.1	проценты полученные		8 674 437	8 937 444
1.1.2	проценты уплаченные		-4 575 510	-4 830 066
1.1.3	комиссии полученные		2 156 460	1 839 513
1.1.4	комиссии уплаченные		-317 669	-239 275
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	4.2.3	30 564	-8 650
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		215 964	132 897
1.1.8	прочие операционные доходы		267 509	179 265
1.1.9	операционные расходы		-4 156 270	-3 653 518
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-594 067	-321 200
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 247 803	-2 028 199
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-147 136	-193 997
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 370 534	-6 754 694
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5 104 019	-5 242 483



1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-90 961	-111 091
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-118 464	586 030
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		461 228	-356 182
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 059 849	10 060 400
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		63 314	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 080	-16 182
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-546 385	8 211
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.4, 4.1.5	-309 010	-303 416
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.4, 4.1.5	904 710	1 747
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		595 700	-301 669
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		374 374	101 548
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		423 689	-191 910
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 179 644	6 371 554
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4	6 603 333	6 179 644

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (861) 274-92-83

" 22 " февраля 2019 г.

Чупрынникова Н.Н.

Борисенко Л.Ю.

Стариков Д.А.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – отчетность) коммерческого Банка «Кубань Кредит» общества с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО), составленной за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2018 года включительно (далее по тексту – отчетный период), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс. руб.), если не указано иное.

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк) создано на основании решения Собрания учредителей и зарегистрировано 5 апреля 1993 года.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России, ЦБ РФ) за регистрационным номером 2518 от 28 сентября 1993 года.

КБ «Кубань Кредит» ООО внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1022300003703 от 28 сентября 1993 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Ораджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

В течение 2018 года полное фирменное наименование и юридический адрес Банка не менялись.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2518, выданную Банком России 3 июля 2012 года без ограничения срока действия, и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия	Орган, выдавший лицензию	№ лицензии	Дата выдачи лицензии
На право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов	Банк России	2518	5 марта 2008 года
На осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	023-13748-010000	26 марта 2013 года

**Основная деятельность** Банка включает:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 9 декабря 2004 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, участником торгов на валютном, фондовом рынках и рынке драгоценных металлов ПАО «Московская биржа», участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых



Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

В течение отчетного периода Банком было принято решение прекратить членство в Ассоциации Российских банков.

Региональная сеть Банка насчитывает 147 (31 декабря 2017 года: 153) точек продаж, которые расположены преимущественно в Краснодарском крае, а также в Ростовской области и Республике Адыгея, в том числе по состоянию на 31 декабря:

	2018	2017
Филиалы	-	1
Операционные офисы	-	5
Дополнительные офисы	77	68
Операционные кассы вне кассового узла	70	79
<b>Итого</b>	<b>147</b>	<b>153</b>

В течение 2018 года: были открыты 3 операционные кассы вне кассового узла (2017 год: 4), 3 дополнительных офиса (2017 года: 3), операционные офисы не открывались (2017 год: 1), были закрыты 12 операционных касс вне кассового узла (2017 года: 2), 5 операционных офисов и 1 филиал изменили свой статус на «дополнительный офис» (2017 года: 0).

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения/изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг – «В3», прогноз стабильный	16 августа 2018 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	Национальный рейтинг - «ВВ+», прогноз стабильный	20 июня 2018 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

#### Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Статистические данные Банка России и администрации Краснодарского края (далее по тексту – край) по итогам 2018 года свидетельствуют о сохранении стабильной социально-экономической ситуации в крае. Многие отрасли экономики демонстрируют устойчивую положительную динамику на протяжении всего периода с начала года:

- темп роста розничных продаж составил 102,6% при 101,1% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборотов в общественном питании составил 102,3% при 102% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста объемов платных услуг населению составил 101,3% при 100,9% за аналогичный период прошлого года.

Ряд отраслей характеризовался снижением экономической активности:

- темп роста объемов строительства составил 88,5% при 113,5% за аналогичный период прошлого года.
- темп роста продукции сельского хозяйства составил 96% при 101,7% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста доходов регионального бюджета составил 109% при 110% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста выпуска продукции промышленного производства составил 104,2% при 104,4% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста оборота оптовой торговли составил 100,8% при 102,2% за аналогичный период прошлого года.

Несколько улучшена ситуация по уровню жизни населения:

- темп роста показателя реальной заработной платы составил 107,1% при 101,5% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста показателя реальных денежных доходов населения составил 99,1% при 97,9% за аналогичный период прошлого года;
- темп роста индекса потребительских цен составил 102,5% при 104% за аналогичный период прошлого года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в органах службы занятости населения зарегистрировано 14,3 тыс. граждан, имеющих статус «безработных», что на 6,1% меньше, чем по состоянию на 31 декабря 2017 года. Уровень регистрируемой безработицы составил 0,5% от численности экономически активного населения при 0,6% по состоянию на 31 декабря 2017 года.



В банковской системе края в течение 2018 года.

- объем средств клиентов в региональных банках края увеличился на 11,8% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 8,7%), в том числе:
  - ✓ объем средств юридических лиц увеличился на 23,7% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 2,5%);
  - ✓ объем средств физических лиц увеличился на 9,2% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 8,8%);
- кредитный портфель региональных банков увеличился на 10,9% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 10,3%), в том числе:
  - ✓ кредитный портфель юридических лиц увеличился на 5,7% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 8,1%);
  - ✓ кредитный портфель физических лиц увеличился на 24% (аналогичный период прошлого года: увеличение на 16%).

Экономическая ситуация в крае, тенденции в развитии банковской системы края, финансовых и фондовых рынков страны напрямую влияют на деятельность Банка.

#### Основные показатели деятельности Банка в 2018 году

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 31 декабря 2018 года являются:

- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 61 131 804 тыс. руб. или 64,8% активов (31 декабря 2017 года: 56 422 608 тыс. руб. или 65,9% активов);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 18 531 036 тыс. руб. или 19,6% активов (31 декабря 2017 года: 14 548 968 тыс. руб. или 17% активов);
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 8 180 255 тыс. руб. или 8,7% активов (31 декабря 2017 года: 7 605 832 тыс. руб. или 8,9% активов).

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 31 декабря 2018 года являются:

- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 68 500 388 тыс. руб. или 82,4% пассивов (31 декабря 2017 года: 60 715 755 тыс. руб. или 80,5% пассивов);
- средства корпоративных клиентов – 12 606 367 тыс. руб. или 15,2% пассивов (31 декабря 2017 года: 12 725 062 тыс. руб. или 16,9% пассивов).

Финансовый результат деятельности Банка за 2018 год составил 1 086 212 тыс. руб. (2017 год: 1 291 839 тыс. руб.), в том числе:

- чистая прибыль в сумме 1 088 786 тыс. руб. (2017 год: 1 240 570 тыс. руб.);
- прочий совокупный убыток, включающий изменения фонда переоценки стоимости основных средств и отложенного налога, относящегося к фонду переоценки стоимости основных средств, в сумме 2 574 тыс. руб. (2017 год: прочий совокупный доход в сумме 51 269 тыс. руб.).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата, являются:

- кредитование, включая межбанковские кредиты;
- расчетно-кассовые операции;
- операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами;
- операции с ценными бумагами.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 2018 год являются:

- чистые процентные доходы – 4 358 512 тыс. руб. (2017 год: 4 441 156 тыс. руб.);
- чистые комиссионные доходы – 1 837 715 тыс. руб. (2017 год: 1 600 331 тыс. руб.);
- прочие операционные доходы – 318 235 тыс. руб. (2017 год: 181 162 тыс. руб.);
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку) – 140 641 тыс. руб. (2017 год: 167 901 тыс. руб.);
- операционные расходы – 4 433 147 тыс. руб. (2017 год: 3 862 537 тыс. руб.);
- чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 496 417 тыс. руб. (2017 год: чистые доходы – 115 350 тыс. руб.);
- расходы по созданию резервов на возможные потери – 376 723 тыс. руб. (2017 год: 1 010 903 тыс. руб.);
- налогообложение – 376 693 тыс. руб. (2017 год: 428 031 тыс. руб.).

В течение 2018 года основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом.

- собственные средства (капитал) Банка, отраженные в форме отчетности 0409808, увеличились на 1 029 127 тыс. руб. (с 10 059 904 тыс. руб. до 11 089 031 тыс. руб.);
- активы Банка увеличились на 874 759 тыс. руб. (с 85 577 458 тыс. руб. до 94 324 217 тыс. руб.);
- объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 7784 633 тыс. руб. (с 60715 755 тыс. руб. до 68 500 388 тыс. руб.);

- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 118 695 тыс. руб. (с 12 725 062 тыс. руб. до 12 606 367 тыс. руб.).

Банк, по-прежнему, продолжает развиваться, удерживает лидирующие позиции среди самостоятельных банков Краснодарского края, улучшая свои позиции в различных рейтингах. Ниже приведена информация о рейтингах основных показателей деятельности Банка, составленных информационным агентством Банки.ру, по состоянию на:

Показатель	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	по России	в регионе	по России	в регионе
Активы, нетто	69	1	72	1
Чистая прибыль	61	1	51	1
Капитал	82	1	83	1
Кредитный портфель	54	1	61	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	107	3	120	3
Вклады физических лиц	41	1	44	1
Вложения в ценные бумаги	59	1	68	2

### 3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

#### 3.1. Основы подготовки отчетности

Отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание № 4212-У);
- Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее по тексту – Указание № 3054-У);
- Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 4638-У).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение № 579-П);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации» (далее по тексту – Положение № 446-П);
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту – Положение № 465-П);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее по тексту – Положение № 448-П)

и другими нормативными документами.

#### 3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2018 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности

Учетная политика Банка разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Налогового Кодекса Российской Федерации;
- Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального закона Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федерального Закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- прочих законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов и на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка от 28 декабря 2017 года № 1839-П.

Изменения, внесенные в течение отчетного периода в Учетную политику на 2018 год, связаны:

- со вступлением в силу Указания Банка России от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Указание № 4722-У), согласно которому в План счетов бухгалтерского учета вводятся новые счета:
  - ✓ № 47421 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»;
  - ✓ № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)»;

предназначенные для учета переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договоров (на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов») по дате их исполнения или по дате прекращения по ним требований и обязательств. Изменение величины требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) на указанных выше счетах, обусловленное отклонением определенной договором стоимости драгоценного металла/курса иностранной валюты от учетной цены на драгоценный металл/официального курса иностранной валюты, отражается по счету доходов № 70601 по символам ОФР (далее по тексту – ОФР) 26201-26204, 26206, 26401, 26402 или по счету расходов № 70606 по символам ОФР 46201-04, 46206, 46401, 46202;

- с получением от Банка России разъяснения в отношении порядка начисления износа по объектам внешнего благоустройства, согласно которому Банк при начислении амортизации и отражении ее в бухгалтерском учете стал применять п. 2.34 Положения № 448-П, который предусматривает, что стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, а бухгалтерский учет амортизации основных средств (кроме земли) (ранее начисление износа по объектам внешнего благоустройства осуществлялось согласно п. 9.22 Положения № 579-П в порядке начисления амортизации на внебалансовом счете № 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства»).

В течение отчетного периода в порядок классификации доходов, полученных Банком по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), были внесены изменения, согласно которым указанные выше доходы, ранее отраженные в составе комиссионных доходов, подлежат отражению в составе прочих операционных доходов ОФР.

### 3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики в течение отчетного периода, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Изменения, внесенные Указанием № 4722-У в Положение № 579-П, повлияли на изменение остатков по счетам № 47421, 47424, 70601, 70606 в связи с переоценкой требований и обязательств по поставке иностранной валюты.

В соответствии с разъяснением Банка России в отношении порядка начисления износа по объектам внешнего благоустройства Банк произвел списание сумм износа по объектам со счета № 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства» в размере 10 632 тыс. руб. (в том числе, начисленных до 31 декабря 2017 года – 10 208 тыс. руб.) с одновременным проведением в балансе и ОФР следующих корректировок:

- ✓ признание в балансе суммы амортизации объектов, начисленной до 31 декабря 2017 года, в размере 10 208 тыс. руб. по счету расходов № 70606 «Расходы» по символу ОФР 47802 и по счету № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;
- ✓ отражение на счете № 70606 «Расходы» по символу ОФР 48301 и по счету № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» начисленной амортизации объектов за отчетный период (до даты проведения корректировок) в размере 424 тыс. руб.



По состоянию на 31 декабря 2018 года презентация сравнительных (по состоянию на 31 декабря 2017 года) данных отдельных статей ОФР, относящихся к:

- процентным доходам, в т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями,
- чистым процентным доходам,
- чистым процентным доходам после создания резерва на возможные потери,
- комиссионным доходам,

была изменена в связи с изменениями правил составления ОФР, согласно которым доходы, полученные Банком по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), подлежат отражению в составе процентных доходов ОФР.

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в ОФР показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных за 2017 год может быть представлен следующим образом:

Статья отчета о финансовых результатах		Подлежит отражению с учетом		
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировки	корректировки
1.	Процентные доходы, всего	9 120 031	2 436	9 122 467
1.2.	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 744 013	2 436	7 746 449
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 438 720	2 436	4 441 156
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 607 576	2 436	3 610 012
14.	Комиссионные доходы	1 842 998	(2 436)	1 840 562

По состоянию на 31 декабря 2018 года презентация сравнительных (по состоянию на 31 декабря 2017 года) данных отдельных статей отчета о движении денежных средств, относящихся к:

- полученным процентам,
- полученным комиссиям,

была изменена в связи с изменениями правил составления ОФР (являющегося, в том числе, основой для составления отчета о движении денежных средств), согласно которым доходы, полученные Банком по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), подлежат отражению в составе процентных доходов ОФР.

В целях обеспечения сопоставимости при отражении в отчете о движении денежных средств показатели вышеуказанных статей за сопоставимый период прошлого года были скорректированы. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

Статья отчета о движении денежных средств		Подлежит отражению с учетом		
Номер	Наименование	Первоначально отражено	Сумма корректировки	корректировки
1.1.1	Проценты полученные	8 935 008	2 436	8 937 444
1.1.3	Комиссии полученные	1 841 949	(2 436)	1 839 513

### 3.4. Принципы, методы оценки и учета отдельных операций, применявшиеся в течение 2018 года

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

#### Денежные средства и их эквиваленты

В целях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости при конвертации в денежные средства и в отношении которых отсутствуют ограничения на совершение операций с ними.

Денежные средства и их эквиваленты в целях составления отчета о движении денежных средств включают следующие статьи бухгалтерского баланса по форме № 0409806: денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь или ограничения на совершение операций с ними).

## Операции с ценными бумагами

### Принципы классификации ценных бумаг

Вложения Банка в ценные бумаги (за исключением векселей) классифицируются при первоначальном признании в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их справедливой стоимости в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

### Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

#### Критерии первоначального признания

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

#### Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости. Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

### Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они отнесены, учитываются:

- по стоимости приобретения (включающей также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением), под эти вложения формируются резервы на возможные потери,
- по справедливой стоимости.

По стоимости приобретения учитываются:

- ценные бумаги в категории «удерживаемые до погашения»,
- ценные бумаги в категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости.

По справедливой стоимости учитываются:

- ценные бумаги в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
- ценные бумаги в категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их справедливой стоимости.

### Принципы переоценки ценных бумаг

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская Биржа») рассчитывается рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 Положения Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» от 17 октября 2014 года № 437-П.

В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках за пределами Российской Федерации, в случае если Банк не имеет доступ к статистике сделок организаторов торгов на таких рынках, надежно определенной справедливой стоимостью признается информация о ценовых котировках указанных ценных бумаг, предоставляемая Ценовым Центром Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 30% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

#### **Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)**

В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализуемых) ценных бумаг применяется способ ФИФО.

#### **Выбытие ценных бумаг**

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки).

#### **Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости**

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг раскрыты выше. Методы оценки справедливой стоимости недвижимости и земли, используемых в качестве основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, раскрыты в соответствующих пунктах сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

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

Информация о вложениях в активы в разрезе уровней исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости, приведена в п. 4.1.13 настоящей пояснительной информации.

#### **Принципы признания доходов**

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;



г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, участников, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;
- из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

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

- 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, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

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

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

#### Методы оценки и учета имущества

*Под основными средствами* в целях бухгалтерского и налогового учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства, а также в соответствии с постановлениями Правительства РФ, нормативными документами Министерства Финансов РФ устанавливается лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 100 000 (сто тысяч) рублей и выше без учета уплаченного НДС.

*Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности* (далее по тексту – ВНОД) признается имущество (часть имущества) в виде земельных участков, зданий, сооружений, находящееся в собственности Банка (приобретенные или полученные в результате дарения) и предназначенное для получения арендных платежей, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть (не более 40%) предназначена для использования в качестве средств труда, для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

После первоначального признания недвижимости ВНОД Банк учитывает объекты по справедливой стоимости.

По недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Если классифицированный в качестве недвижимости ВНОД объект находится в стадии сооружения (строительства), его учет ведется на счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». Начисление амортизации по таким объектам не производится.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банка, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

*Нематериальными активами* признаются приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

В составе *материальных запасов* учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд стоимостью менее 100 000 рублей.

Первоначальной стоимостью имущества, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение и доведения имущества до состояния, в котором оно пригодно к эксплуатации. Первоначальная стоимость имущества полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на баланс.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, признание убытков от обесценения, переоценки объекта основных средств.

#### **Метод начисления амортизации**

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

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Банк считает датой, с которой производится начисление амортизации – дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию. Последним днем начисления амортизации Банк считает день выбытия основного средства.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. При проведении модернизации или реконструкции объекта основных средств, при необходимости, может быть пересмотрен срок полезного использования этого объекта.

Нематериальные активы, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее по тексту – ДАПП), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект. Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве ДАПП, или прекращение признания осуществляется на основании профессионального суждения.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

После признания объекта в качестве ДАПП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (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.

Продажа объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Доходы от выбытия объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются в ОФР по символу 28601 «Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи», расходы – по символу 47601 «Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи». При этом по кредиту балансового счета 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается выручка от реализации данных объектов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

#### **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. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного/залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах №:

- 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;
  - 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»
- до момента определения руководством банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного/ залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного/ залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного/залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного/ залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

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



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

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

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

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

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

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов.

Учет выбытия ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

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

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию строится в полном соответствии с:

- Положением № 579-П;
- Положением № 446-П;
- Налоговым кодексом РФ.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2007 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 590-П) и действующими внутренними нормативными документами создаются резервы на возможные потери

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

Резерв формируется в отношении требований Банка к заемщику по ссуде, отражаемых на соответствующих балансовых счетах (далее по тексту – основной долг). В сумму основного долга не включаются остатки на счетах по учету начисленных расходов и прочих доходов по финансовому активу, начисленных процентов по ссуде, затрат по сделке, корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующих в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях балансовую стоимость финансового актива.

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

### **Ссуды, предоставленные юридическим лицам**

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

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

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

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

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

Размер резерва по Портфелю однородных ссуд отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, сгруппированных в портфель и устанавливается в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Банк выделяет следующие портфели однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам:

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

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд.

### **Ссуды, предоставленные физическим лицам**

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

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

Банк вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель. Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам юридическим лицам.

### **Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери**

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке.

Банк имеет право списывать с баланса признанную безнадежной задолженность за счет резерва на возможные потери, сформированного по соответствующей ссуде, в соответствии с требованиями Положения № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами Банка, а также в соответствии с действующим законодательством.

Порядок признания проблемных активов безнадежными определяется внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности и начисленных по ней процентов, а также комиссий, признанных неустоек (штрафов, пеней), госпошлины за счет сформированных по соответствующей задолженности резервов на возможные потери производится по решению уполномоченного органа Банка или в ином порядке, установленном во внутренних нормативных документах Банка.

Списание безнадежной задолженности по основному долгу и процентов по нему является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения клиентом/заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.

Безнадежная задолженность размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие подтверждающих документов, при наличии документально оформленного профессионального суждения Банка, составленного в порядке, установленном соответствующими внутренними документами Банка.

Списание безнадежной задолженности, размер которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется с учетом следующего:

- решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, предоставленной участнику (участникам) Банка и (или) их аффилированным лицам, должно обязательно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- решение о списании безнадежной задолженности (кроме указанной в предыдущем подпункте) должно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления Банка.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва в отношении задолженности, указанной выше, является правомочным при соблюдении всех процедур, установленных законом для ее взыскания и при наличии соответствующего решения Правления Банка.

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

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

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

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

Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления кредита.

При пролонгации межбанковского кредита в соответствии с дополнительным соглашением (договором) могут меняться условия размещения средств (кредит может делиться на несколько частей).

В случае размещения частей кредита на разные сроки:

- осуществляется перенос частей пролонгированного кредита на вновь открытые лицевые счета балансового счета второго порядка с учетом нового срока кредита, определенного по каждой его части, если вновь рассчитанный срок частей пролонгированного кредита не соответствует временному интервалу сроков балансового счета второго порядка, на котором велся учет ссудной задолженности;
- перенос частей кредита на другие лицевые счета учета ссудной задолженности не производится, если вновь рассчитанный срок кредита находится в пределах одного балансового счета второго порядка.

В случае размещения частей кредита под разные процентные ставки учет частей кредита осуществляется на одном лицевом счете балансового счета второго порядка, определяемого с учетом срока пролонгации.

По однодневным кредитам в случае пролонгации ссудной задолженности, перенос на другой ссудный счет осуществляется исходя из срока, исчисленного от первоначально предоставленного кредита.

По межбанковским кредитам (депозитам) сделка считается пролонгированной на период и на условиях, оговоренных в переговорах, при условии наличия в переговорах отметки ROLLOVER либо WITHOUT MOVEMENT OF FUNDS.

Перенос ссудной задолженности на другой балансовый счет второго порядка осуществляется в день вступления в силу дополнительного соглашения о пролонгации (изменении) срока пользования кредитом (при пролонгации траншей, предоставленных в рамках кредитной линии - в день получения от заемщика согласованного извещения о продлении (изменении) срока гашения транша). При этом день получения от заемщика согласованного извещения должен быть не позднее текущей даты погашения данного транша



По однодневным кредитам в случае пролонгации ссудной задолженности, перенос на другой ссудный счет осуществляется исходя из срока, исчисленного от первоначально предоставленного кредита.

По межбанковским кредитам (депозитам) сделка считается пролонгированной на период и на условиях, оговоренных в переговорах, при условии наличия в переговорах отметки ROLLOVER либо WITHOUT MOVEMENT OF FUNDS

Перенос ссудной задолженности на другой балансовый счет второго порядка осуществляется в день вступления в силу дополнительного соглашения о пролонгации (изменении) срока пользования кредитом (при пролонгации траншей, предоставленных в рамках кредитной линии в день получения от заемщика согласованного извещения о продлении (изменении) срока гашения транша). При этом день получения от заемщика согласованного извещения должен быть не позднее текущей даты погашения данного транша.

#### **Реструктуризация просроченного кредита**

В случае заключения между Банком и заемщиком дополнительного соглашения к кредитному договору или мирового соглашения, предусматривающих отсрочку ранее установленного кредитным договором срока погашения (возврата) заемщиком просроченной задолженности по кредиту, в том числе по уплате просроченных процентов, задолженность по кредитному договору переносится со счетов по учету просроченной задолженности на соответствующие счета по учету срочной.

#### **Прекращение первоначального обязательства осуществлением сделок по договорам отступного, новации, залога**

По соглашению сторон первоначальное обязательство может быть прекращено полностью или частично одним или несколькими способами, предусмотренными действующим законодательством в качестве оснований для прекращения обязательств.

Требования Банка – кредитора по договору на предоставление (размещение) денежных средств, прекращенные в результате осуществления сделок по договорам отступного, новации, залога (в случае признания торгов по его реализации не состоявшимися), отражаются в бухгалтерском учете как погашенные (полученные).

Имущество и финансовые активы, приобретенные Банком – кредитором в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, а также залога (в случае признания торгов по его реализации не состоявшимися), принимаются к бухгалтерскому учету в следующем порядке:

- по договорам отступного или новации – по стоимости, определенной условиями соответствующего договора с учетом достигнутого сторонами соглашения о размере прекращаемого обязательства;
- по договорам залога – по стоимости, определенной в соответствии со статьей 350 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 58 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», статьей 92 Федерального закона от 02 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», статьей 138 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

#### **Учет государственных субсидий**

Учет субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой, осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» с последующим отражением в составе прочих операционных доходов ОФР.

#### **Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе**

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств.

По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО.

По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» главы В Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

#### **Порядок учета налогов**

Документом, служащим основанием для начисления и уплаты налогов, является налоговая декларация; начисление налога может быть произведено до подписания декларации по распоряжению руководства Банка согласно предварительно произведенному расчету.

Начисление налогов производится по кредиту счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и дебету счета № 70606 «Расходы». Уплата налога производится по дебету счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

Переплата, по налогу возникающая в результате подачи декларации или досрочного исполнения обязанности по уплате налога, а так же в виде выявленных сумм переплаты при проведении сверки отражается по дебету счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам».

По кредиту счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражается возврат переплаты (поступление денежных средств) и использование возникшей переплаты в счет уплаты очередных платежей.

Счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» открываются в разрезе налоговых инспекций, кодов бюджетной классификации. При необходимости с целью оптимизации ведения учета могут открываться счета с иной детализацией, при этом возможен перенос сальдо или отдельных сумм с ранее открытых счетов на новые.

Начисление налогов производится по кредиту счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» и дебету счета № 70611 «Налог на прибыль». Отражение переплаты производится по кредиту счета № 70611 «Налог на прибыль» и дебету счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам».

#### **Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов**

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) по счетам второго порядка: № 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716, - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

#### **Методика учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами**

Операции по обмену физическими лицами наличной валюты выполняются в Головном офисе, дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла.

Банк самостоятельно определяет перечень иностранных валют для совершения обменных операций в пределах, котируемых ЦБ РФ.

Общий порядок совершения операций физическими лицами с наличной иностранной валютой и дорожными чеками, номинированными в иностранной валюте, определен Инструкцией ЦБ РФ от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (далее по тексту – Инструкция № 136-И).

Банк самостоятельно выбирает количество и виды операций из перечня, предусмотренного Инструкцией № 136-И.

Учет сделок по купле-продаже иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г'. Сделки учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. На счетах главы Г' отдельно отражаются требования и обязательства по договорам, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Требования и обязательства, возникшие в день заключения сделки, будут учитываться на соответствующих активных и пассивных внебалансовых счетах до наступления первой по срокам даты расчетов и по наступлении этой даты будут переноситься со счетов главы «Г» на балансовые – № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», соответственно.

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Положением № 579-П, Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 года № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях», Положением ЦБ РФ от 1 ноября 1996 года № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории российской федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами», Указанием ЦБ РФ от 01 июля 2009 года № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации», другими нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет операции по покупке-продаже драгоценного металла в физической форме, по открытию и ведению обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах.

При совершении операций с драгоценными металлами Банк осуществляет контроль за соотношением требований и обязательств в драгоценных металлах, ведет открытую валютную позицию в драгоценных металлах в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующего драгоценного металла в соответствии с Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (классификатор клиринговых валют)

Счета аналитического учета по операциям с драгоценными металлами ведутся в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла (далее по тексту – учетная единица массы) либо в учетных единицах массы и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе Банка, исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс по состоянию на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих по состоянию на 31 декабря.

#### **Учет производных финансовых инструментов**

Производные финансовые инструменты, представляющие собой иностранную валюту и драгоценные металлы (далее по тексту - ПФИ), считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на ПАО «Московская биржа», а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Цель определения справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Банк совершает операции с ПФИ, представляющими собой иностранную валюту и драгоценные металлы, справедливую стоимость которых возможно определить в условиях активного рынка.

Рынок ПФИ, представляющих собой иностранную валюту и драгоценные металлы, признается неактивным при отсутствии сделок на ПАО «Московская биржа» более 5 рабочих дней, при увеличении разницы спроса и предложения более чем на 30%, либо в случае отсутствия информации о текущих ценах в течение 5 рабочих дней.

Справедливая стоимость ПФИ, представляющих собой иностранную валюту и драгоценные металлы, определяется через базовый курс сделки. Базовый курс сделки определяется решением ПАО «Московская биржа», правилами организованных торгов ПАО «Московская биржа» на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, правилами осуществления клиринговой деятельности Небанковской кредитной организации - центрального контрагента "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество).

Справедливая стоимость ПФИ, представляющих собой иностранную валюту и драгоценные металлы, по инструментам, не обращающимся на ПАО «Московская биржа», определяются через базовый курс доллара США и кросс – курс инструмента к доллару США на Лондонской фондовой бирже либо на Нью-Йоркской фондовой бирже.

Методы оценки справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой иностранную валюту и драгоценные металлы, пересматриваются и уточняются ежегодно вместе с Учетной Политикой Банка.

#### **Методика учета финансового результата Банка**

Порядок определения финансовых результатов регламентируется Положением № 446-П.

Доходы и расходы Банка учитываются на счетах второго порядка балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом в течение отчетного года и переносятся на счета второго порядка балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» один раз по окончании года для последующего выведения финансового результата Банка в соответствии с Указанием № 3054-У.

Совокупный финансовый результат Банка определяется с учетом изменения статей прочего совокупного дохода. Бухгалтерский учет изменения статей прочего совокупного дохода ведется на счетах по учету добавочного капитала, за исключением счетов по учету эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку участниками, вкладов в имущество Банка. В состав суммы прочего совокупного дохода включаются:

- суммы увеличения/уменьшения прироста стоимости основных средств;
- суммы увеличения/уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов/обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

#### **Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств**

Под имуществом Банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы. Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.



Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от местонахождения этого имущества. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при передаче имущества Банка в аренду; в случае выкупа, продажи — инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- перед составлением годового отчета Банка;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Для проведения инвентаризации в Банке создается инвентаризационная комиссия.

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей. При проведении инвентаризации Банк руководствуется п. 1.3, 1.9 части 1 Положения № 579-П.

#### Учет вознаграждений работникам Банка

Под вознаграждениями работникам в соответствии с Положением 465-П понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты. Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам.

Под *краткосрочными* вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К *краткосрочным* вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера), и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника и другие).

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Банк признает обязательства по оплате отсутствий работника на работе в следующем порядке. При накапливаемых оплачиваемых отсуствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсуствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При не накапливаемых оплачиваемых отсуствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсуствия работника на работе.

Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Банком если:

- у Банка существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год исходя из требований нормативных актов Банка, условий трудовых и (или) коллективных договоров;
- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если:
  - ✓ порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен внутренним нормативным документом Банка — Положением о текущем премировании работников КБ «Кубань Кредит» ООО;
  - ✓ оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием участников Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- ✓ опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премии, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год.

Под прочими *долгосрочными* вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам Банка, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий. К прочим *долгосрочным* вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- вознаграждения по долгосрочным оплачиваемым периодам отсутствия на работе;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам», 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, в качестве которой принимается ставка, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных и прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка признает обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Расчеты с внебюджетными фондами учитываются на счетах № 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Расходы по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам учитываются в составе операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка.

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка делает суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной 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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений Учетной политики приведена в настоящей пояснительной информации, в том числе в следующих пунктах:

- п. 4.1.2 – в части оценки вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- п. 4.1.3 – в части резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- п. 4.1.4 – в части оценки объектов недвижимости, используемых и неиспользуемых в основной деятельности;
- п. 4.1.11 – в части резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;
- п. 4.2.8 – в части признания отложенных налогов.

#### **3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее по тексту – СПОД), отражались по мере их возникновения и в соответствии с Указанием № 3054-У.

В соответствии с Учетной политикой Банка в первый рабочий день 2019 года после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2018 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

Отражение СПОД в бухгалтерском учете осуществлялось на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года».

При составлении отчетности остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе

Головного офиса Банка и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления отчетности остатки на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» отсутствуют.

Ниже приведена информация о СПОД, которые Банк отразил в бухгалтерском учете как свидетельствующих о возникших на отчетную дату условиях, существенно влияющих на финансовый результат, в том числе за отчетный период:

	2018	2017
<b>Финансовый результат за отчетный период до отражения СПОД</b>	<b>1 200 589</b>	<b>1 474 998</b>
<b>Корректирующие события после отчетной даты, всего</b>	<b>(114 377)</b>	<b>(183 159)</b>
<b>в том числе отраженные в составе прибыли/убытков ОФР:</b>	<b>(114 377)</b>	<b>(234 428)</b>
- корректировка налога на прибыль и налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам	26 217	(140 090)
- начисление страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал отчетного года	(100 860)	(72 264)
- начисление/корректировка налогов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе: налога на имущество, транспортного и земельного налогов	(17 457)	(14 839)
- отражение организационных и управленческих расходов	(18 338)	(14 060)
- отражение корректировок начисленных процентных и комиссионных доходов и расходов	(8 149)	(6 487)
- изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(424)	(440)
- изменение резерва по прочим потерям	(5)	(53)
- корректировки расходов по налогу на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 267	13 443
- отражение прочих операционных доходов	372	362
<b>в том числе отраженные в составе прочего совокупного дохода ОФР:</b>	<b>-</b>	<b>51 269</b>
- переоценка стоимости основных средств	-	64 087
- увеличение отложенных обязательств по налогу на прибыль в результате переоценки стоимости основных средств	-	(12 818)
<b>Финансовый результат за отчетный период после отражения СПОД</b>	<b>1 086 212</b>	<b>1 291 839</b>

### 3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

За период после отчетной даты до даты подписания отчетности произошло следующее существенное событие после отчетной даты, свидетельствующее о возникших после отчетной даты условиях.

В связи с изменениями, внесенными в статью 164 Налогового кодекса РФ федеральным законом от 3 августа 2018 года № 303-ФЗ, в отношении товаров (работ, услуг) отгруженных (выполненных, оказанных) с 1 января 2019 года применяется ставка налога на добавленную стоимость в размере 20% (ранее – 18%)

Банк не имеет возможности оценить последствия наступления указанного выше события после отчетной даты в денежном выражении.

### 3.7. Изменения в учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2018 года № 1759-П.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2019 год, преимущественно связаны со вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее по тексту – Положение № 604-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (далее по тексту – Положение № 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее по тексту – Положение № 606-П);
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Указание № 4555-У);
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту – Указание № 4556-У)



Ниже приведен краткий обзор изменения принципов, методов оценки и учета операций вследствие вступления в силу вышеуказанных нормативных актов.

### Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты классифицируются на финансовые активы и обязательства. Банк осуществляет классификацию всех финансовых активов и обязательств в момент их первоначального признания. Классификация зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Финансовые активы оцениваются кредитной организацией *по амортизированной стоимости*, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются кредитной организацией *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются кредитной организацией *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с выше обозначенными критериями в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам;
- средства, размещенные в кредитных организациях;
- приобретенные векселя;
- сделки финансирования под уступку денежного требования по приобретению прав требований от третьих лиц.

Торговые ценные бумаги, приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, относятся в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются в категорию *оцениваемых по амортизированной стоимости* без права реклассификации в дальнейшем.

Финансовые обязательства включают в себя:

- привлеченные вклады физических лиц;
- депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- привлеченные средства кредитных организаций;
- выпущенные долговые ценные бумаги (собственные векселя).

### Общие принципы первоначальной оценки и последующего учета финансовых инструментов

Финансовые инструменты отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, плюс затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового инструмента.

Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания отражаются в доходах или расходах Банка только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные сделки по тому же инструменту и методы оценки основаны исключительно на наблюдаемых данных.

При последующем учете финансовые инструменты учитываются по амортизированной или справедливой стоимости в зависимости от того, в какую группу был классифицирован финансовый инструмент при первоначальном признании.

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной

стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка происходит либо на активном рынке, либо, в его отсутствие, – на наиболее выгодном рынке актива или обязательства и представляет собой текущую цену предложения по финансовому активу или текущую цену спроса на финансовые обязательства.

Все активы и обязательства классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или профессиональных суждений.

Суждения производятся с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, плюс или минус начисленные проценты, и, для финансовых активов, – скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость может быть определена линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее по тексту – ЭПС).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода (расхода), проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив (обязательство). Суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов (расходов) равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива или финансового обязательства.

Метод ЭПС представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расхода на выплату процентов в течение соответствующего периода. ЭПС представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете ЭПС Банк использует потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

## Порядок отражения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – ОКУ) по всем кредитам клиентам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Величина обесценения оценивается Банком в размере ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта по финансовому активу в пределах 12 месяцев после отчетной даты (далее по тексту – 12-месячные ОКУ) или ожидаемых кредитных убытков, возникающих в результате событий дефолта по финансовому активу на протяжении всего ожидаемого срока его действия (далее по тексту – ОКУ за весь срок). ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых активов.

При первоначальном признании финансового актива величина ожидаемых кредитных убытков признается в размере 12-месячных ОКУ. В случае если с момента первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, величина ожидаемых убытков по данному финансовому активу признается в размере ОКУ за весь срок.

Оценка существенности увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания производится путем анализа изменения риска дефолта, а также факторов, свидетельствующих о росте вероятности его наступления, в соответствии с которыми финансовые активы подлежат распределению по стадиям обесценения.

Банк объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3», при этом:

- стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких финансовых инструментов признается резерв в размере 12-месячных ОКУ;
- стадия 2 включает финансовые инструменты, кредитный риск по которым значительно увеличился от даты первоначального признания. В отношении таких финансовых инструментов признается резерв в размере ОКУ за весь срок;
- стадия 3 включает финансовые инструменты, по которым наступило событие дефолта или по которым выявлены объективные признаки обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов создается резерв в размере ОКУ за весь срок с учетом всех потоков денежных средств по финансовому инструменту, ожидаемых Банком к получению, в том числе от залогового обеспечения и иных механизмов повышения кредитного качества, предусмотренных условиями договора соответствующего финансового инструмента.

Механизм расчета ОКУ предполагает использование следующих ключевых параметров:

- вероятность дефолта (далее по тексту – PD) - отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Для целей определения вероятности дефолта используется рейтинговая модель, а также статистические модели для анализа внутренних и внешних данных для определения PD по сроку жизни и оценки ее ожидаемых изменений в течение определенного времени;
- величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD) - отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам.
- уровень потерь при дефолте (LGD) - отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

При определении величины ОКУ Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Расчет влияния макроэкономической составляющей осуществляется на основе статистического анализа макроэкономических показателей, выбранных по принципу наибольшей корреляции с изменением просроченной задолженности за заданный промежуток времени.

Отражение корректировки резервов по финансовым активам до уровня оценочных резервов под ОКУ осуществляется *не реже одного раза в квартал* на последний календарный день квартала, а также на даты полного, частичного, в том числе, досрочного погашения задолженности и в случаях значительного изменения кредитного риска.

Для целей формирования оценочного резерва под ОКУ к счетам резервов на возможные потери открыты счета корректировок резервов на возможные потери, предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ.

## Первоначальное и последующее признание финансовых инструментов

### Привлеченные денежные средства. Общие принципы оценки

При первоначальном признании привлеченные денежные средства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 «Справедливая стоимость» (далее – МСФО 13). Для определения справедливой стоимости в дату первоначального признания используются наблюдаемые и ненаблюдаемые данные.

Наблюдаемые исходные данные – это исходные данные, которые поучены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – это исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.



#### *Привлеченные денежные средства. Первоначальное признание*

Справедливая стоимость *привлеченных денежных средств* признается равной сумме привлечения денежных средств, если для ее определения использовались наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС существенно не отличается от рыночной процентной ставки.

Отличие признается незначительным, если ЭПС, рассчитанная в дату первоначального признания денежных средств не более чем на 10% отличается от рыночной процентной ставки, определенной на основании профессионального суждения Банка с использованием наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Справедливая стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании определяется методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке, если используются наблюдаемые данные и ЭПС отличается от рыночной процентной ставки более чем на 10%. Разница между суммой привлеченных денежных средств и их справедливой стоимостью в дату первоначального признания отражается на счетах по учету корректировок стоимости привлеченных денежных средств в корреспонденции с прочими операционными доходами/операционными расходами ОФР.

#### *Привлеченные денежные средства. Последующее признание*

После первоначального признания привлеченные денежные средства отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее по тексту – МСФО 9).

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочный возврат денежных средств.

Корректировки стоимости привлеченных денежных средств до амортизированной стоимости отражаются на счетах по учету корректировок стоимости привлеченных денежных средств в корреспонденции с процентными расходами ОФР.

Если срок погашения (возврата) привлеченных денежных средств составляет менее 365 дней включительно при первоначальном признании, включая договоры, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью денежных средств, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется и амортизированная стоимость определяется линейным способом.

Разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, признается незначительной, если она составляет не более 10%.

Если на дату привлечения денежных средств срок погашения (возврата) составлял менее 365 дней (включительно), а после продления договора срок погашения (возврата) стал превышать 365 дней, метод ЭПС впоследствии к таким договорам не применяется, если разница между амортизированной стоимостью денежных средств, определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, рассчитанными по вновь определенным потокам денежных средств, составляет не более 10%.

Метод ЭПС не применяется к денежным средствам, привлеченным на срок «до востребования».

Метод линейной амортизации применяется только к денежным средствам, привлеченным на рыночных условиях.

#### *Привлеченные денежные средства. Модификация*

При существенном изменении условий договора (далее по тексту – модификация) осуществляется пересчет ЭПС. При этом модификацией не является:

- плавающая процентная ставка, закрепленная условиями первоначального договора привлечения денежных средств;
- пополнение депозита (вклада);
- снятие денежных средств со счета депозита (вклада) при условии соблюдения минимального остатка, закрепленного условиями договора;
- пролонгация договора на новый срок под новую процентную ставку при условии не востребования денежных средств после окончания срока договора, если такая пролонгация предусмотрена первоначальным договором привлечения денежных средств.

Изменение условий договора привлечения денежных средств признается существенным, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается на 10% и более от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальным условиям их привлечения.

При незначительном изменении условий привлечения денежных средств их балансовая стоимость пересчитывается по первоначальной ЭПС.

При существенной модификации депозита (вклада) осуществляется расчет новой ЭПС, амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭПС и линейным методом, проводится оценка по всем критериям существенности (как для вновь привлеченного депозита (вклада)) для определения метода амортизации при последующем учете.

Эффект от модификации депозитов (вкладов), к которым применяется метод ЭПС для определения амортизированной стоимости после первоначального признания, отражается в составе прибылей и убытков ОФР. Для депозитов (вкладов), к которым применяется линейный метод определения амортизированной стоимости, расчет эффекта от модификации не производится.

#### *Привлеченные денежные средства. Отражение прямых затрат*

Стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат (в случае их наличия), прямо связанных с привлечением денежных средств.

К прямым затратам по привлечению денежных средств относятся сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании заключенного договора комиссии, поручения, агентского или иного договора, который позволяет надежно идентифицировать затраты по определенному договору привлечения денежных средств.

Затраты по привлечению денежных средств отражаются в составе процентных расходов ОФР не позднее последнего рабочего дня месяца. Затраты по привлечению денежных средств отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) денежных средств.

Если затраты составляют не более 10% от величины привлеченных денежных средств, то они признаются незначительными и одновременно отражаются в составе процентных расходов ОФР в том месяце, в котором произошло привлечение денежных средств.

Балансовая стоимость привлеченных денежных средств, учитываемых по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств;
- начисленных расходов;
- начисленных процентов по привлеченным депозитам;
- затрат по привлечению денежных средств;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных денежных средств.

#### *Размещенные денежные средства. Общие принципы оценки*

При первоначальном признании размещенные денежные средства (далее по тексту настоящего подпункта – кредит) оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. Справедливая стоимость кредита в момент первоначального признания определяется с использованием наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Для определения рыночных процентных ставок по кредитам Банк на регулярной основе проводит анализ всей доступной информации, руководствуясь принципом доступности, разумности и практической осуществимости, и формирует профессиональное суждение об уровне рыночных процентных ставок.

#### *Размещенные денежные средства. Первоначальное признание*

Справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма предоставленных денежных средств, если в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту существенно не отличается от рыночной процентной ставки.

Отличие признается незначительным, если ЭПС, рассчитанная в дату первоначального признания выданного кредита, не более, чем на 10% отличается от рыночной процентной ставки, определенной на основании профессионального суждения Банка с использованием наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Справедливая стоимость кредита при первоначальном признании определяется методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке, если используются наблюдаемые данные и ЭПС отличается от рыночной процентной ставки более чем на 10%. Разница между суммой привлеченных денежных средств и их справедливой стоимостью в дату первоначального признания отражается на счетах по учету корректировок стоимости размещенных денежных средств в корреспонденции с прочими операционными доходами/операционными расходами ОФР.

#### *Размещенные денежные средства. Последующее признание*

После первоначального признания кредиты отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО 9.

После первоначального признания кредита корректировка его стоимости до амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

Корректировки стоимости кредита до амортизированной стоимости отражаются на счетах по учету корректировок стоимости размещенных денежных средств в корреспонденции с процентными доходами ОФР.

Если срок погашения (возврата) кредита составляет менее 365 дней при первоначальном признании, включая договоры, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью кредита, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется и амортизированная стоимость определяется линейным способом.

Разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, признается незначительной, если она составляет не более 10%.

Если на дату выдачи кредита срок погашения (возврата) составлял менее 365 дней (включительно), а после продления договора срок погашения (возврата) стал превышать 365 дней, метод ЭПС впоследствии к таким договорам не применяется, если разница между амортизированной стоимостью денежных средств, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, рассчитанными по вновь определенным потокам денег, составляет не более 10%.

Метод ЭПС не применяется к кредитам, предоставленным в форме «овердрафт».

Метод линейной амортизации применяется только к кредитам, отвечающим рыночным условиям.

*Размещенные денежные средства. Отражение прямых затрат*

Стоимость кредитов уменьшается на сумму затрат (в случае их наличия), прямо связанных с заключением договора на выдачу кредита. К прямым затратам относятся сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании заключенного договора комиссии, поручения, агентского или иного договора, который позволяет надежно идентифицировать затраты по определенному кредитному договору.

Затраты по выданным кредитам отражаются в составе процентных доходов ОФР не позднее последнего рабочего дня месяца. Затраты по выданным кредитам отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения (возврата) денежных средств.

Если затраты составляют не более 10% от величины выданного кредита, то они признаются незначительными и одновременно отражаются в составе процентных доходов ОФР в том месяце, в котором произошла выдача кредита.

*Размещенные денежные средства. Модификация*

При существенном изменении условий договора (далее по тексту – модификация) осуществляется пересчет ЭПС. Модификацией признаются следующие изменения первоначальных условий договора:

- изменение процентной ставки, которое не было предусмотрено условиями договора при первоначальном признании;
- пролонгация срока действия договора, если она не была предусмотрена условиями при первоначальном признании.

Изменение условий предоставления кредита признается существенным, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированная по первоначальной ЭПС, отличается более чем на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальным условиям привлечения депозита.

При незначительной модификации балансовая стоимость кредитов пересчитывается по первоначальной ЭПС.

При существенной модификации осуществляется расчет новой ЭПС, амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭПС и линейным методом, проводится оценка по всем критериям существенности (как для вновь заключенного договора) для определения метода амортизации при последующем учете.

Эффект от модификации по кредитам, к которым применяется метод ЭПС для определения амортизированной стоимости после первоначального признания, отражается в составе прибылей и убытков ОФР. Для кредитов, к которым применяется линейный метод определения амортизированной стоимости, модификация не применяется и расчет эффекта от модификации не производится.

Балансовая стоимость кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- размещенных средств;
- начисленных прочих доходов;
- начисленных процентов по размещенным средствам;
- затрат по размещению средств;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных денежных средств;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери до величины ОКУ.

#### **Учет операций по выданным гарантиям**

Справедливая стоимость обязательств по выданным гарантиям в дату первоначального признания определяется с использованием наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с МСФО 13 справедливая стоимость обязательств по выданным финансовым гарантиям при первоначальном признании, если сделка заключена с несвязанной стороной в рамках отдельного договора между независимыми сторонами, равна сумме полученного вознаграждения (комиссии) по данной гарантии.

Признание доходов от выдачи банковской гарантии осуществляется равномерно в течение срока действия договора, начисление доходов по выданным банковским гарантиям в части, относящейся к текущему месяцу – в последний календарный день месяца или дату окончания действия банковской гарантии.

После первоначального признания стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также, в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским – на дату исполнения обязательств по выданным банковским или на дату изменения лимита по обязательствам выдачи банковских гарантий.

Справедливая стоимость договора банковской гарантии после первоначального признания определяется по наибольшей из двух величин:

- суммы оценочного резерва;
- первоначально признанной суммы вознаграждения за вычетом той части, которая была признана доходами.

Балансовая стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям формируется на счетах по учету:

- расчетов по выданным банковским гарантиям,
- резервов на возможные потери,



- корректировок резервов на возможные потери до величины ОКУ

### Процентные доходы по размещенным средствам

Изменениями, внесенными Указанием № 4555-У в Положение № 579-П, из плана счетов исключен внебалансовый счет № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских) предоставленным клиентам», вследствие чего учет процентных доходов осуществляется на балансовом счете № 4742 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»

Изменениями, внесенными Указанием № 4556-У в Положение № 446-П и вступившими в силу с 1 января 2019 года исключен подход к оценке неопределенности получения процентных доходов в зависимости от категории качества размещенных средств. Ранее отражение процентных доходов в учете осуществлялось исходя из неопределенности их получения, в том числе для процентных доходов, получение которых признавалось:

- определенным – на балансовом счете № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам»;
- неопределенным – на внебалансовом счете № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских) предоставленным клиентам».

При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признавалось на основании оценки качества размещенных средств, в том числе по:

- отнесенным Банком к 1-3 категориям качества – получение доходов признавалось определенным;
- отнесенным Банком к 4-5-й категориям качества – получение доходов признается неопределенным.

### Учет операций с выпущенными ценными бумагами

Положением № 606-П и Указанием № 4555-У в Положение № 579-П из плана счетов был исключен балансовый счет № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам») были внесены следующие изменения в учет операций с выпущенными ценными бумагами:

- при выпуске дисконтный вексель отражается на балансовых счетах по учету выпущенных векселей по стоимости равной сумме полученных денежных средств (ранее – по номинальной стоимости с отражением дисконта на балансовом счете № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»);
- начисление дисконта на процентные расходы ОФР осуществляется в корреспонденции с лицевым счетом «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» балансовых счетов по учету выпущенных векселей (ранее производилось списание дисконта с балансового счета № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»)

### Учет государственных субсидий

Положением № 605-П были внесены изменения в учет субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой, согласно которым их учет осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» с последующим отражением в составе процентных доходов (ранее – в составе прочих операционных доходов) ОФР.

### Учет прочих доходов по кредитным операциям

Положением № 605-П (в контексте определения порядка расчета амортизированной стоимости финансового актива методом ЭПС) установлен состав вознаграждений, учитываемых при расчете эффективной процентной ставки и классифицируемых в качестве процентных доходов в соответствии с МСФО 9. Исходя из норм Положения № 605-П, доходы Банка, полученные за неиспользованный лимит кредитных линий, отражаются в составе прочих операционных доходов (ранее – в составе процентных доходов) ОФР.

### Влияние новых принципов учетной политики на нераспределенную прибыль

Ниже представлено влияние вышеуказанных изменений в учетной политике на нераспределенную прибыль Банка.

	Нераспределенная прибыль
Остаток на 31 декабря 2018 года	8 256 597
Признание ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	529 528
Признание ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	68 845
Признание ОКУ по прочим финансовым активам	(8)
Отражение в балансе процентных доходов, получение которых ранее признавалось неопределенным	112 457
Создание резервов на возможные потери по процентным доходам, получение которых ранее признавалось неопределенным	(100 868)
Отложенный налог в отношении признанных ОКУ	(99 499)
Остаток на 31 декабря 2018 года с учетом изменений в учетной политике	8 767 062
Итого изменений в нераспределенной прибыли вследствие изменений в учетной политике	510 465

Уточнена величина критерия существенности выявленных в бухгалтерском учете ошибок, подлежащих отражению на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Указанием № 3054-У: его величина составляет 11 089 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 10 060 тыс. руб.).

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

##### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты<sup>1</sup> включают в себя следующие позиции по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	3 349 742	3 548 226
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 627 971	1 213 950
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	922 594	822 670
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	813 461	676 509
Средства на счетах для осуществления клиринга	49 964	372
Взносы в гарантийные фонды	36 432	32 806
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	22 737	112 983
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	739 458	627 604
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты без риска потерь</b>	<b>6 639 765</b>	<b>6 212 450</b>
Средства в кредитных организациях с риском потерь, в том числе:	-	254
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	-	254
За вычетом резерва на возможные потери	-	(226)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты с риском потерь</b>	<b>-</b>	<b>28</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 639 765</b>	<b>6 212 478</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2017 года и 2018 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	Итого
<b>Резерв на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>347</b>	<b>347</b>
Восстановление резерва на возможные потери в течение 2017 года	(121)	(121)
<b>Резерв на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>226</b>	<b>226</b>
Восстановление резерва на возможные потери в течение 2018 года	(226)	(226)
<b>Резерв на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	813 461	813 461
Средства на счетах для осуществления клиринга	49 964	49 964
Взносы в гарантийные фонды	36 432	36 432
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	22 737	22 737
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>922 594</b>	<b>922 594</b>

<sup>1</sup> Для целей раскрытия в настоящем пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав денежных средств и их эквивалентов включена сумма показателей статей 1, 2, 3 за вычетом статьи 2.1 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:</b>						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	615 973	-	615 973
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	93 500	-	93 500
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Ba1	-	32 999	-	32 999
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	BB+	28 255	-	28 255
ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие»	-	B1	-	13 691	-	13 691
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	12 387	-	12 387
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	7 500	7 500
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	3 474	3 474
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	2 319	-	2 319
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	1 647	1 647
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	996	996
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B1	-	720	-	720
<b>Средства на счетах для осуществления клиринга:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	49 964	-	49 964
<b>Взносы в гарантийные фонды:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	11 864	11 864
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 568	4 568
<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:</b>						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛБ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	22 737	-	22 737
<b>Итого</b>				<b>892 545</b>	<b>30 049</b>	<b>922 594</b>

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	676 509	254	676 763
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	112 983	-	112 983
Взносы в гарантийные фонды	32 806	-	32 806
Средства на счетах для осуществления клиринга	372	-	372
За вычетом резерва на возможные потери	-	(226)	(226)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>822 670</b>	<b>28</b>	<b>822 698</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма обесцененных (классифицированных во II – V категорию качества) средств в кредитных организациях составляет 254 тыс. руб.; под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 226 тыс. руб.



Ниже представлен анализ текущих и необесцененных средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации:</b>						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	494 928	-	494 928
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	85 475	-	85 475
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Ba1	-	47 695	-	47 695
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	22 628	22 628
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	19 318	19 318
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 214	3 214
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	906	-	906
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	904	904
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B2	-	605	-	605
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	433	-	433
АйСиБиСи Банк (АО)	-	-	BB+	403	-	403
<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах:</b>						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	112 983	-	112 983
<b>Взносы в гарантийные фонды:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	5 234	-	5 234
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 856	3 856
АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	3 716	3 716
<b>Средства на счетах для осуществления клиринга:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	372	-	372
<b>Итого</b>				<b>769 034</b>	<b>53 636</b>	<b>822 670</b>

Ниже представлен анализ обесцененных денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Итого
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	254	254
За вычетом резерва на возможные потери	(226)	(226)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>28</b>	<b>28</b>

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают следующие торговые долговые ценные бумаги по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Облигации российских организаций	6 366 334	3 553 200
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 968 590	2 090 460
Облигации российских кредитных организаций	4 374 578	5 360 933
Облигации Банка России	1 505 565	3 544 375
Российские региональные и муниципальные облигации	960 540	-
Еврооблигации Российской Федерации	355 429	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>18 531 036</b>	<b>14 548 968</b>

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг по состоянию на:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Облигации российских организаций	7,30-7,85	октябрь 2022 – февраль 2033	7,60-7,85	октябрь 2022 – декабрь 2027
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00-7,74	октябрь 2019 – декабрь 2022	9,13	октябрь 2019
Облигации российских кредитных организаций	4,90-10,00	июнь 2020 – март 2033	8,00-10,0	июль 2018 – сентябрь 2032
Облигации Банка России	7,75	март 2019	7,75	январь-февраль 2018
Российские региональные и муниципальные облигации	7,63	июнь 2025	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	4,50	апрель 2022	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации федерального займа, Банка России, еврооблигации Российской Федерации, российские региональные, муниципальные и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 17 419 252 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 12 880 227 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные облигации в сумме 978 250 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 159 569 тыс. руб.) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Ниже представлен анализ торговых долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Облигации российских организаций:</b>						
ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	1 942 699	-	1 942 699
ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Baa3	BBB-	1 517 325	-	1 517 325
АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	1 004 860	-	1 004 860
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	978 250	-	978 250
ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	923 200	-	923 200
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	BBB-	Baa2	BBB	4 968 590	-	4 968 590
<b>Облигации российских кредитных организаций:</b>						
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	2 198 040	-	2 198 040
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Ba1	-	1 411 274	-	1 411 274
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	765 264	-	765 264
<b>Облигации Банка России</b>	-	-	-	-	1 505 565	1 505 565
<b>Российские региональные и муниципальные облигации:</b>						
Краснодарский край	BBB-	Baa2	BBB	960 540	-	960 540
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	BBB-	Ba1	BBB-	355 429	-	355 429
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>17 025 471</b>	<b>1 505 565</b>	<b>18 531 036</b>

Ниже представлена информация о распределении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Облигации российских организаций	6 366 334	-	-	-	6 366 334
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 968 590	-	-	-	4 968 590
Облигации российских кредитных организаций	3 686 056	688 522	-	-	4 374 578
Облигации Банка России	1 505 565	-	-	-	1 505 565
Российские региональные и муниципальные облигации	960 540	-	-	-	960 540
Еврооблигации Российской Федерации	-	355 429	-	-	355 429
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>17 487 085</b>	<b>1 043 951</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 531 036</b>



Ниже представлен анализ торговых долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Облигации российских кредитных организаций:</b>						
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB-	2 258 442	-	2 258 442
ПАО «Сбербанк»	BBB-	Ba1	-	1 759 723	-	1 759 723
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	830 683	-	830 683
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	BB+	Ba2	BB+	512 085	-	512 085
<b>Облигации российских организаций:</b>						
ПАО «Газпром нефть»	BBB-	Ba1	BB+	1 539 510	-	1 539 510
ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	1 011 440	-	1 011 440
АО «АИЖК»	BBB-	Ba1	BB+	1 002 250	-	1 002 250
<b>Облигации Банка России</b>	-	-	-	-	3 544 375	3 544 375
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	BBB-	Ba1	BBB-	2 090 460	-	2 090 460
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>11 004 593</b>	<b>3 544 375</b>	<b>14 548 968</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ценными бумагами, номинированными в валюте Российской Федерации.

Анализ кредитного риска, процентного риска (в составе рыночного), валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания**

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются кредитору в обмен на денежные средства. У контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению второй части сделки «репо» с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств на счетах кредитных организаций (см. п. 4.1.7 настоящей пояснительной информации). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают в себя следующие позиции по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>684 323</b>	<b>-</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	684 323	-
<b>Балансовая стоимость подлежащего финансового обязательства</b>	<b>655 935</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2019 года и среднюю процентную ставку – 7,31% годовых.



#### 4.1.3. Чистая ссудная задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя следующие позиции по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям:</b>		
Учтенные векселя	2 284 821	1 403 543
Ссуды кредитным организациям	2 000 000	-
Депозиты, размещенные в Банке России	300 000	3 172 280
Взносы в гарантийные фонды	6 754	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	3 474	246 053
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»		1 268 000
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам:</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	42 500 461	40 008 415
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 059 215	3 701 838
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	405 662	248 871
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	70 050	86 850
Кредиты государственным и муниципальным органам	46 500	113 400
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам:</b>		
Ипотечные кредиты	10 161 411	8 013 023
Потребительские кредиты	3 183 628	2 553 647
За вычетом резерва на возможные потери	(4 890 172)	(4 393 312)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>61 131 804</b>	<b>56 422 608</b>

Банк осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее по тексту – АО «Корпорация «МСП») за счет финансирования, предоставленного Банком России и обеспеченного поручительствами АО «Корпорация «МСП». По состоянию на 31 декабря 2018 года величина таких кредитов (за вычетом резерва на возможные потери) составляет 474 362 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 603 091 тыс. руб.).

Начиная с января 2018 года Банк осуществляет льготное<sup>2</sup> (с процентной ставкой до 5% годовых) кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов агропромышленного комплекса. По состоянию на 31 декабря 2018 года величина таких кредитов (за вычетом резерва на возможные потери) составляет 3 372 240 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость клиринговых сертификатов участия, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 1 268 000 тыс. руб.

<sup>2</sup> Согласно Правилам, установленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528, Банк имеет право на получение из федерального бюджета субсидий на возмещение недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях. Информация о сумме полученных Банком в течение отчетного периода из федерального бюджета субсидий в качестве возмещения недополученных Банком доходов по кредитам, предоставленным российским сельхозпроизводителям на льготных условиях, приведена в п. 4.2.6 настоящей пояснительной информации.

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2017 года и 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предприятиям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 055 423</b>	<b>76 780</b>	<b>8 400</b>	<b>66 363</b>	<b>-</b>	<b>118 832</b>	<b>252 865</b>	<b>3 578 663</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 2017 года	630 853	65 870	(8 120)	(8 091)	2 346	54 225	80 690	817 773
Списания за счет резерва на возможные потери в течение 2017 года	-	-	-	-	-	-	(3 124)	(3 124)
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 686 276</b>	<b>142 650</b>	<b>280</b>	<b>58 272</b>	<b>2 346</b>	<b>173 057</b>	<b>330 431</b>	<b>4 393 312</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 2018 года	275 330	42 211	185	(11 272)	23 263	113 186	55 894	498 797
Списания за счет резерва на возможные потери в течение 2018 года	-	-	-	-	-	-	(1 937)	(1 937)
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3 961 606</b>	<b>184 861</b>	<b>465</b>	<b>47 000</b>	<b>25 609</b>	<b>286 243</b>	<b>384 388</b>	<b>4 890 172</b>

#### Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности по отраслям экономики по состоянию на:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и инвестиции	15 550 079	25,5	16 649 871	29,6
Физические лица	12 674 408	20,7	10 063 182	17,8
Сельское хозяйство	10 772 241	17,6	8 231 658	14,6
Производство	6 864 655	11,2	6 617 997	11,7
Торговля	6 763 652	11,1	5 342 874	9,5
Кредитные организации	4 595 049	7,5	6 089 876	10,8
Транспорт и связь	798 979	1,3	348 602	0,6
Лизинг	59 957	0,1	74 376	0,1
Прочие отрасли	3 052 784	5,0	3 004 172	5,3
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>61 131 804</b>	<b>100,0</b>	<b>56 422 608</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 8 заемщиков (31 декабря 2017 года: 10 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 13 148 703 тыс. руб. или 19,9% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности (31 декабря 2017 года: 14 554 730 тыс. руб. или 23,9% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности).

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных кредитным организациям, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Учтенные векселя:</b>						
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	1 311 923	-	1 311 923
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	972 898	-	972 898
<b>Ссуды кредитным организациям:</b>						
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	2 000 000	-	2 000 000
<b>Депозиты, размещенные в Банке России</b>	-	-	-	-	300 000	300 000
<b>Взносы в гарантийные фонды:</b>						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	6 754	-	6 754
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	3 474	-	3 474
<b>Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>				<b>4 295 049</b>	<b>300 000</b>	<b>4 595 049</b>

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
Текущие и необесцененные	4 809 122	-	4 809 122	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	36 351 259	3 483 388	32 867 871	9,6%
просроченные на срок до 30 дней	177 737	102 537	75 200	57,7%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	3 003	3 003	-	100,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	25 271	25 271	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	340 777	340 777	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	793 292	6 630	786 662	0,8%
<b>Итого кредитов корпоративным клиентам</b>	<b>42 500 461</b>	<b>3 961 606</b>	<b>38 538 855</b>	<b>9,3%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Текущие и необесцененные	1 175 863	-	1 175 863	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	2 705 194	115 469	2 589 725	4,3%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	1 630	1 630	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	59 297	59 297	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	1 117 231	8 465	1 108 766	0,8%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>5 059 215</b>	<b>184 861</b>	<b>4 874 354</b>	<b>3,7%</b>
<b>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования</b>				
Текущие и необесцененные	178 497	-	178 497	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	227 165	25 609	201 556	11,3%
<b>Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования</b>	<b>405 662</b>	<b>25 609</b>	<b>380 053</b>	<b>6,3%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов</b>				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	70 050	47 000	23 050	67,1%
<b>Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов</b>	<b>70 050</b>	<b>47 000</b>	<b>23 050</b>	<b>67,1%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	46 500	465	46 035	1,0%
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>46 500</b>	<b>465</b>	<b>46 035</b>	<b>1,0%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
Текущие и необеспеченные	7 000	-	7 000	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	119 121	35 104	84 017	29,5%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 201	2 201	-	100,0%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	39 221	39 221	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	20 151	20 151	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	9 930 955	173 581	9 757 374	1,7%
просроченные на срок до 30 дней	5 583	231	5 352	4,1%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	12 994	1 649	11 345	12,7%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	10 215	3 628	6 587	35,5%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	13 970	10 477	3 493	75,0%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>10 161 411</b>	<b>286 243</b>	<b>9 875 168</b>	<b>2,8%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
Текущие и необеспеченные	35 413	-	35 413	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	513 233	81 622	431 611	15,9%
просроченные на срок до 30 дней	1 547	108	1 439	7,0%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 731	1 745	986	63,9%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 859	1 859	-	100,0%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	16 091	16 091	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	187 529	187 529	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	2 393 290	79 140	2 314 150	3,3%
просроченные на срок до 30 дней	3 273	287	2 986	8,8%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	8 956	1 799	7 157	20,1%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	8 166	4 093	4 073	50,1%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	5 681	4 256	1 425	74,9%
просроченные на срок свыше 360 дней	5 859	5 859	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>3 183 628</b>	<b>384 388</b>	<b>2 799 240</b>	<b>12,1%</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам</b>	<b>61 426 927</b>	<b>4 890 172</b>	<b>56 536 755</b>	<b>8,0%</b>

Ниже представлен анализ кредитов, выданных кредитным организациям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Депозиты, размещенные в Банке России</b>	-	-	-	-	3 172 280	3 172 280
<b>Учтенные векселя:</b>						
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	1 122 457	-	1 122 457
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	281 086	-	281 086
<b>Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	1 268 000	-	1 268 000
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов:</b>						
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	246 053	-	246 053
<b>Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>				<b>1 649 596</b>	<b>3 172 280</b>	<b>6 089 876</b>

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
Текущие и необесцененные	3 432 335	-	3 432 335	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	35 694 094	3 122 239	32 571 855	8,7%
просроченные на срок до 30 дней	4 161	-	4 161	0,0%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	34 960	34 960	-	100,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	83 440	83 440	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	443 156	443 156	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	316 269	2 481	313 788	0,8%
<b>Итого кредитов корпоративным клиентам</b>	<b>40 008 415</b>	<b>3 686 276</b>	<b>36 322 139</b>	<b>9,2%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Текущие и необесцененные	932 783	-	932 783	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	1 935 299	33 175	1 902 124	1,7%
просроченные на срок до 30 дней	33 549	33 549	-	100,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	51 129	51 129	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	19 441	19 441	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	729 637	5 356	724 281	0,7%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>3 701 838</b>	<b>142 650</b>	<b>3 559 188</b>	<b>3,9%</b>
<b>Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования</b>				
Текущие и необесцененные	151 929	-	151 929	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	96 942	2 346	94 596	2,4%
<b>Итого прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования</b>	<b>248 871</b>	<b>2 346</b>	<b>246 525</b>	<b>0,9%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
Текущие и необесцененные	85 400	-	85 400	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	28 000	280	27 720	1,0%
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>113 400</b>	<b>280</b>	<b>113 120</b>	<b>0,2%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов</b>				
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	86 850	58 272	28 578	67,1%
<b>Итого требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов</b>	<b>86 850</b>	<b>58 272</b>	<b>28 578</b>	<b>67,1%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
Текущие и необеспеченные	21 780	-	21 780	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	76 555	58 185	18 370	76,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	8 299	7 335	964	88,4%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	5 271	5 271	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	6 254	6 254	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	7 854 808	72 302	7 782 506	0,9%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	9 860	986	8 874	10,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	5 936	1 233	4 703	20,8%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	11 075	8 306	2 769	75,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	13 185	13 185	-	100,0%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>8 013 023</b>	<b>173 057</b>	<b>7 839 966</b>	<b>2,2%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
Текущие и необеспеченные	46 124	-	46 124	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	310 666	23 562	287 104	7,6%
просроченные на срок до 30 дней	143	143	-	100,0%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 346	1 346	-	100,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 970	2 767	203	93,2%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	10 476	10 476	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	134 865	134 865	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	1 967 366	102 722	1 864 644	5,2%
просроченные на срок до 30 дней	563	10	553	1,8%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	13 827	2 773	11 054	20,1%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	12 285	4 773	7 512	38,9%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	24 121	18 099	6 022	75,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	28 895	28 895	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>2 553 647</b>	<b>330 431</b>	<b>2 223 216</b>	<b>12,9%</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам</b>	<b>54 726 044</b>	<b>4 393 312</b>	<b>50 332 732</b>	<b>8,0%</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

#### Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования и за счет целевых ресурсов АО «МСП Банк» (31 декабря 2017 года (за вычетом резерва): 192 248 тыс. руб.), предоставленные Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка по кредитам, полученным от АО «МСП Банк».



Ниже представлена информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Итого
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>							
Учтенные векселя	1 953 061	-	331 760	-	-	-	2 284 821
Ссуды кредитным организациям	1 500 000	500 000	-	-	-	-	2 000 000
Депозиты, размещенные в Банке России	300 000	-	-	-	-	-	300 000
Взносы в гарантийные фонды	-	-	-	-	-	6 754	6 754
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	3 474	-	-	-	-	-	3 474
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>							
Кредиты корпоративным клиентам	501 851	7 123 641	11 128 843	21 367 289	1 832 049	546 788	42 500 461
Кредиты индивидуальным предпринимателям	91 733	770 370	1 522 473	2 348 672	265 040	60 927	5 059 215
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	51 783	353 879	-	-	-	-	405 662
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	-	13 200	13 200	43 650	-	-	70 050
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	10 400	36 100	-	-	46 500
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>							
Ипотечные кредиты	108	1 304	7 668	514 002	9 533 994	104 335	10 161 411
Потребительские кредиты	945	28 022	91 907	2 369 373	451 689	241 692	3 183 628
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>(19 389)</b>	<b>(561 219)</b>	<b>(759 792)</b>	<b>( 2 254 728)</b>	<b>(461 345)</b>	<b>(833 699)</b>	<b>(4 890 172)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 383 566</b>	<b>8 229 197</b>	<b>12 346 459</b>	<b>24 424 358</b>	<b>11 621 427</b>	<b>126 797</b>	<b>61 131 804</b>

Ниже представлена информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>							
Депозиты, размещенные в Банке России	3 172 280	-	-	-	-	-	3 172 280
Учтенные векселя	-	1 122 457	281 086	-	-	-	1 403 543
Требования к кредитным организациям по сделкам обратного «репо»	1 268 000	-	-	-	-	-	1 268 000
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	246 053	-	-	-	-	-	246 053
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</b>							
Кредиты корпоративным клиентам	333 588	7 416 575	14 640 893	16 121 957	929 685	565 717	40 008 415
Кредиты индивидуальным предпринимателям	71 004	587 195	979 049	1 882 687	77 784	104 119	3 701 838
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	97 400	16 000	-	-	113 400
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов	1 000	5 000	10 800	70 050	-	-	86 850
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	29 199	219 672	-	-	-	-	248 871
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>							
Ипотечные кредиты	30	1 554	9 168	437 039	7 505 352	59 880	8 013 023
Потребительские кредиты	1 004	20 711	69 187	2 036 812	196 442	229 491	2 553 647
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>(12 755)</b>	<b>(580 632)</b>	<b>(1 327 626)</b>	<b>(1 343 565)</b>	<b>(216 342)</b>	<b>(912 392)</b>	<b>(4 393 312)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 109 403</b>	<b>8 792 532</b>	<b>14 759 957</b>	<b>19 220 980</b>	<b>8 492 921</b>	<b>46 815</b>	<b>56 422 608</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности представляет собой средства, предоставленные только резидентам Российской Федерации.

Следующая информация о ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о кредитном риске, валютном риске, процентного риска банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

## 4.1.4. Основные средства и нематериальные активы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, в том числе временно не используемых в основной деятельности (далее по тексту – ВНОД), нематериальных активов приведена ниже.

	Земля и здания	Земля и здания ВНОД	Мебель	Оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная (первооцененная) стоимость</i>								
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>5 159 762</b>	<b>304 608</b>	<b>28 967</b>	<b>638 536</b>	<b>71 123</b>	<b>28 541</b>	<b>72 233</b>	<b>6 303 770</b>
Поступления	225 467	4 246	-	55 446	16 827	12 171	12 546	326 703
Выбытия	-	-	(389)	(30 040)	(14 142)	(3 376)	(865)	(48 812)
Переводы между категориями	(159 656)	161 087	-	16 486	-	(22 499)	4 582	-
Переоценка	64 087	-	-	-	-	-	-	64 087
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>5 289 660</b>	<b>469 941</b>	<b>28 578</b>	<b>680 428</b>	<b>73 808</b>	<b>14 837</b>	<b>88 496</b>	<b>6 645 748</b>
Поступления	167 825	22 007	-	74 082	19 232	45 425	39 314	367 885
Выбытия	-	-	(173)	(20 484)	(8 250)	(1 126)	(2 839)	(32 872)
Переводы между категориями	(11 453)	13 689	-	5 052	-	(12 737)	5 449	-
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(17 487)	-	-	-	-	-	-	(17 487)
Переоценка	(3 752)	-	-	-	-	-	-	(3 752)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 424 793</b>	<b>505 637</b>	<b>28 405</b>	<b>739 078</b>	<b>84 790</b>	<b>46 399</b>	<b>130 420</b>	<b>6 959 522</b>
<i>Накопленная амортизация</i>								
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>553 982</b>	<b>-</b>	<b>21 161</b>	<b>427 747</b>	<b>42 878</b>	<b>-</b>	<b>13 408</b>	<b>1 059 176</b>
Начисления	78 968	-	2 743	58 934	11 236	-	16 910	168 791
Выбытия	-	-	(389)	(27 069)	(14 133)	-	(356)	(41 947)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>632 950</b>	<b>-</b>	<b>23 515</b>	<b>459 612</b>	<b>39 981</b>	<b>-</b>	<b>29 962</b>	<b>1 186 020</b>
Начисления	80 497	-	2 214	76 235 <sup>3</sup>	12 553	-	21 522	193 021
Выбытия	-	-	(173)	(17 793)	(7 807)	-	(827)	(26 600)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(17 487)	-	-	-	-	-	-	(17 487)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>695 960</b>	<b>-</b>	<b>25 556</b>	<b>518 054</b>	<b>44 727</b>	<b>-</b>	<b>50 657</b>	<b>1 334 954</b>
<i>Остаточная стоимость</i>								
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>4 605 780</b>	<b>304 608</b>	<b>7 806</b>	<b>210 789</b>	<b>28 245</b>	<b>28 541</b>	<b>58 825</b>	<b>5 244 594</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 656 710</b>	<b>469 941</b>	<b>5 063</b>	<b>220 816</b>	<b>33 827</b>	<b>14 837</b>	<b>58 534</b>	<b>5 459 728</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>4 728 833</b>	<b>505 637</b>	<b>2 849</b>	<b>221 024</b>	<b>40 063</b>	<b>46 399</b>	<b>79 763</b>	<b>5 624 568</b>

Сумма поступления основных средств и нематериальных активов в течение отчетного периода составила 367 885 тыс. руб. (2017 год: 326 703 тыс. руб.), в том числе:

- сумма приобретений, совершенных в отчетном периоде – 309 010 тыс. руб. (2017 год: 297 889 тыс. руб.);
- сумма поступлений в результате ранее уплаченных авансов и полученных авансов – 58 875 тыс. руб. (2017 год: 28 814 тыс. руб.).

Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от выбытия основных средств и нематериальных активов, составила 2 600 тыс. руб. (2017 год: 1 747 тыс. руб.), в том числе полученных:

- от реализации основных средств и нематериальных активов – 2 346 тыс. руб. (2017 год: 1 426 тыс. руб.);
- в форме компенсации, выплаченной страховыми компаниями в связи с утратой основных средств и нематериальных активов, – 254 тыс. руб. (2017 год: 321 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года существует ограничение прав собственности Банка на объекты недвижимости в связи с наличием договоров аренды и вследствие частного сервитута. Стоимость указанных объектов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 86 281 тыс. руб., в том числе в связи с наличием договоров аренды – 85 675 тыс. руб., вследствие частного сервитута – 606 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов основных и нематериальных активов, совершенные в течение 2018 года, составили 54 741 тыс. руб. (2017 год: 22 871 тыс. руб.).

<sup>3</sup> Показатель включает в том числе сумму амортизации по объектам внешнего благоустройства, ранее отраженной на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства» и признанной в отчетном периоде в бухгалтерском балансе и ОФР в соответствии с разъяснением Банка России (см. п. 3.2, 3.3 настоящей пояснительной информации).



Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 2 459 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов составляет 214 564 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: общая сумма договорных обязательств – 3 124 тыс. руб., общая сумма выплаченных авансов – 183 937 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о расчетных сроках полезного использования и нормах амортизации объектов основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию на:

категория	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %	Срок полезного использования, месяцев	Норма амортизации в месяц, %
Здания	132 – 1500	0,1% – 0,8%	132 – 1500	0,1% – 0,8%
Здания ВНОД	240 – 1500	-	303 – 1500	-
Мебель	42 – 179	0,6% – 2,4%	42 – 179	0,6% – 2,4%
Оборудование	4 – 300	0,3% – 25,0%	4 – 360	0,3% – 25,0%
Транспортные средства	55 – 85	1,2% – 1,8%	31 – 85	1,2% – 3,2%
Нематериальные активы	18 – 120	0,8% – 5,6%	18 – 120	0,8% – 5,6%

Ниже приведена информация о балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, в разрезе категорий, по состоянию на:

категория	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Оборудование	320 121	252 638
Транспортные средства	17 248	17 975
Мебель	16 729	13 217
Нематериальные активы	12 795	1 586
<b>Итого находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов</b>	<b>366 893</b>	<b>285 416</b>

В течение отчетного периода была проведена независимая оценка справедливой стоимости земли и зданий, используемых в основной деятельности Банка. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ООО «АСКОЛЬД», в рамках заключенного договора на оценку.

Информация об оценщике, проводившем оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Лактионов Максим Петрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «АСКОЛЬД». Юридический адрес: 350000, г.Краснодар, ул. Красноармейская 55/1, 2-й этаж, офис №1; ОГРН 1082308001555; ИНН 2308141142
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков»
Регистрационный номер:	00646
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	15 сентября 2015 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	Для определения рыночной стоимости объекта оценки использован метод сравнения продаж/предложений аналогичных объектов. При сравнении объекта оценки и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами аналогами.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

В результате проведенной оценки отрицательная переоценка:

- в сумме 535 тыс. руб. была отражена в составе прочих операционных расходов прибылей и убытков ОФР за 2018 год;
- в сумме 3 217 тыс. руб. была отражена в составе прочего совокупного дохода ОФР за 2018 год.

Если бы объекты основных средств, учитываемые по переоцененной стоимости, отражались в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), то показатели их балансовой стоимости были бы следующими, в том числе по состоянию на:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Земля и здания	ВНОД	Земля и здания	ВНОД
Первоначальная стоимость	4 336 454	433 289	4 206 258	369 731
Накопленная амортизация	(628 413)	(24 578)	(563 366)	(7 442)
<b>Чистая историческая стоимость</b>	<b>3 708 041</b>	<b>408 711</b>	<b>3 642 892</b>	<b>362 289</b>

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

#### Основные средства, переданные в операционную аренду

Информация о составе, структуре и изменении стоимости переданных в аренду основных средств, в том числе ВНОД, в течение отчетного периода и 2017 года приведена ниже.

	Земля и здания	ВНОД	Итого
<i>Первоначальная (переоцененная) стоимость</i>			
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>495 094</b>	<b>226 550</b>	<b>721 644</b>
Приобретения	20	-	20
Передача в операционную аренду	30 277	77	30 354
Возврат из операционной аренды	(67 907)	-	(67 907)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>457 484</b>	<b>226 627</b>	<b>684 111</b>
Приобретения	82	18 683	18 765
Передача в операционную аренду	7 377	62 759	70 136
Возврат из операционной аренды	(38 110)	-	(38 110)
Переводы между категориями	27 228	(27 228)	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>454 061</b>	<b>280 841</b>	<b>734 902</b>
<i>Накопленная амортизация</i>			
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>57 820</b>	<b>-</b>	<b>57 820</b>
Начисления	6 487	-	6 487
Передача в операционную аренду	3 802	-	3 802
Возврат из операционной аренды	(9 960)	-	(9 960)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>58 149</b>	<b>-</b>	<b>58 149</b>
Начисления	6 149	-	6 149
Передача в операционную аренду	1 024	-	1 024
Возврат из операционной аренды	(6 146)	-	(6 146)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>59 176</b>	<b>-</b>	<b>59 176</b>
<i>Остаточная стоимость</i>			
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>437 274</b>	<b>226 550</b>	<b>663 824</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>399 335</b>	<b>226 627</b>	<b>625 962</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>394 885</b>	<b>280 841</b>	<b>675 726</b>

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
до одного года	31 897	22 410
от одного года до пяти лет	14 620	18 973
свыше пяти лет	1 837	1 699
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>48 354</b>	<b>43 082</b>

В течение 2018 года и 2017 года у Банка отсутствовали прямые операционные расходы по переданным в аренду основным средствам. Сумма арендного дохода, полученного в течение 2018 года, составила 45 404 тыс. руб. (2017 год: 40 695 тыс. руб.).



#### 4.1.5. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена ниже.

	Здания и сооружения	Права аренды на земельные участки	Средства и предметы труда	Незавершенное строительство	Земельные участки	Итого
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	-	-	-	-	-	-
Приобретения	2 254	3 229	-	22	22	5 527
Поступления по договорам отступного и в результате ранее уплаченных авансов	659 372	195 226	33 487	29 294	1 505	918 884
Переоценка	(302)	(20)	-	-	(118)	(440)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>661 324</b>	<b>198 435</b>	<b>33 487</b>	<b>29 316</b>	<b>1 409</b>	<b>923 971</b>
Выбытия	(658 828)	(162 084)	(33 487)	-	(1 409)	(855 808)
Переоценка	(143)	(261)	-	(20)	-	(424)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 353</b>	<b>36 090</b>	<b>-</b>	<b>29 296</b>	<b>-</b>	<b>67 739</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 67 739 тыс. руб. Банк принял решение не использовать в основной деятельности данное имущество и планирует реализовать его в течение периода с июня по август 2019 года включительно.

В течение отчетного периода Банком были реализованы долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на сумму 855 808 тыс. руб. Сумма денежных средств, полученных в течение отчетного периода от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 902 110 тыс. руб. В результате реализации была получена прибыль в сумме 14 315 тыс. руб., отраженная в составе прочих операционных доходов прибылей и убытков ОФР.

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, независимой оценочной компанией - ООО «АСКОЛЬД».

Информация об оценщике, проводившем оценку во исполнение указанного выше договора, приведена ниже:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Лактионов Максим Петрович
Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «АСКОЛЬД». Юридический адрес: 350000, г.Краснодар, ул. Красноармейская 55/1, 2-й этаж, офис №1; ОГРН 1082308001555; ИНН 2308141142
Сведения о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование саморегулируемой организации:	Саморегулируемая организация «Региональная ассоциация оценщиков»
Регистрационный номер:	00646
Дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	15 сентября 2015 года
Данные о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости	Для определения рыночной стоимости прав аренды на земельные участки в качестве базового был использован метод сравнения продаж/предложений аналогичных объектов. Для определения рыночной стоимости объектов незавершенного строительства в качестве базового был использован затратный метод. Для определения рыночной стоимости зданий и сооружений в качестве базового был использован доходный метод.
Информация о принятых оценщиком допущениях при определении справедливой стоимости объектов	При определении справедливой стоимости были применены следующие обязательные подходы, в том числе для оценки:  - прав аренды на земельные участки – только сравнительный; - объектов незавершенного строительства – затратный и сравнительный; - зданий и сооружений – доходный, затратный и сравнительный.

В результате проведенной оценки отрицательная переоценка в сумме 424 тыс. руб. (2017 год: 440 тыс. руб.) была отражена в составе прочих операционных расходов прибылей и убытков ОФР за 2018 год.

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.



## 4.1.6. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов<sup>4</sup> по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	389 832	327 723
Дебиторская задолженность	90 501	92 058
Начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	38 414	24 664
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	16 306	11 272
Расчеты за памятные монеты	10 995	14 096
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	6 243
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>550 534</b>	<b>476 056</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(112 310)	(111 698)
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>438 224</b>	<b>364 358</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи	240 527	211 311
Налог на прибыль	69 192	-
Расходы будущих периодов	26 123	19 766
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 029	5 963
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 350	5 284
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3 259	-
Расчеты по заработной плате	2 157	609
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	126	1 585
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>354 763</b>	<b>244 518</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(43 426)	(36 513)
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>311 337</b>	<b>208 005</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>749 561</b>	<b>572 363</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам в течение 2017 года и 2018 года:

	Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Итого
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>28 122</b>	<b>70 286</b>	<b>3 937</b>	<b>102 345</b>
Создание резерва на возможные потери в течение 2017 года	13 492	7 595	32 576	53 663
Списания за счет резерва на возможные потери в течение 2017 года	(147)	(7 650)	-	(7 797)
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>41 467</b>	<b>70 231</b>	<b>36 513</b>	<b>148 211</b>
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 2018 года	3 415	4 473	6 913	14 801
Списания за счет резерва на возможные потери в течение 2018 года	(118)	(7 158)	-	(7 276)
<b>Резерв на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>44 764</b>	<b>67 546</b>	<b>43 426</b>	<b>155 736</b>

<sup>4</sup> Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих активов включена сумма показателей статей 8,9,12 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	39 187	-	253 070	97 575	389 832
Дебиторская задолженность	22 460	494	67 547	-	90 501
Начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	38 414	-	-	-	38 414
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	16 306	-	-	-	16 306
Расчеты за памятные монеты	10 995	-	-	-	10 995
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	4 486
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	(109 858)	(2 452)	(112 310)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>131 848</b>	<b>494</b>	<b>210 759</b>	<b>95 123</b>	<b>438 224</b>

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям:</b>						
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB+	20 983	-	20 983
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	17 431	-	17 431
<b>Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам:</b>						
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	23 864	-	23 864
Банк России	-	-	-	-	318	318
АйСиБиСи Банк (акционерное общество)	-	-	BB+	3	-	3
<b>Дебиторская задолженность:</b>						
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	14	14
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	4	-	4
<b>Итого</b>				<b>62 285</b>	<b>332</b>	<b>62 617</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	Отношение резерва к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета резерва на возможные потери
<b>Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам</b>				
Текущие и необесцененные	15 002	-	15 002	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	234 690	23 948	210 742	10,2%
просроченные на срок до 30 дней	147	141	6	95,9%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	252	243	9	96,4%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 911	1 911	-	100,0%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	4 031	4 031	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	12 039	12 039	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие	96 413	1 771	94 642	1,8%
просроченные на срок до 30 дней	97	36	61	37,1%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	217	52	165	24,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	325	151	174	46,5%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	328	246	82	75,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	195	195	-	100,0%
<b>Итого начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам</b>	<b>365 647</b>	<b>44 764</b>	<b>320 883</b>	<b>12,2%</b>
<b>Дебиторская задолженность</b>				
<i>Необесцененная</i>				
Текущая	22 443	-	22 443	0,0%
просроченная на срок до 30 дней	494	-	494	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
Текущая	19 180	19 180	-	100,0%
просроченная на срок до 30 дней	82	82	-	100,0%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	553	553	-	100,0%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	708	708	-	100,0%
просроченная на срок от 181 до 360 дней	47 023	47 023	-	100,0%
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>90 483</b>	<b>67 546</b>	<b>22 937</b>	<b>74,7%</b>
<b>Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях</b>				
Текущие и необесцененные	16 306	-	16 306	0,0%
<b>Итого драгоценные металлы в монетах и памятных медалях</b>	<b>16 306</b>	<b>-</b>	<b>16 306</b>	<b>0,0%</b>
<b>Расчеты за памятные монеты</b>				
Текущие и необесцененные	10 995	-	10 995	0,0%
<b>Итого расчеты за памятные монеты</b>	<b>10 995</b>	<b>-</b>	<b>10 995</b>	<b>0,0%</b>
<b>Расчеты по операциям с банковскими картами</b>				
Текущие и необесцененные	4 486	-	4 486	0,0%
<b>Итого расчеты по операциям с банковскими картами</b>	<b>4 486</b>	<b>-</b>	<b>4 486</b>	<b>0,0%</b>
<b>Итого финансовые активы в составе прочих активов</b>	<b>487 917</b>	<b>112 310</b>	<b>375 607</b>	<b>23,0%</b>



Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Просроченные необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	17 019	-	303 584	7 120	327 723
Дебиторская задолженность	19 868	861	71 329	-	92 058
Начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	24 664	-	-	-	24 664
Расчеты за памятные монеты	14 096	-	-	-	14 096
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	11 272	-	-	-	11 272
Расчеты по операциям с банковскими картами	6 243	-	-	-	6 243
За вычетом резерва на возможные потери	-	-	(109 755)	(1 943)	(111 698)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>93 162</b>	<b>861</b>	<b>265 158</b>	<b>5 177</b>	<b>364 358</b>

Ниже представлен анализ текущих и необесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без	Итого
<b>Начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям:</b>						
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	21 822	-	21 822
АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba2	-	2 842	-	2 842
<b>Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам:</b>						
Банк России	-	-	-	-	2 193	2 193
НКО «НКЦ» (АО)	BBB	-	-	756	-	756
<b>Дебиторская задолженность:</b>						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	149	-	149
<b>Итого</b>				<b>25 569</b>	<b>2 193</b>	<b>27 762</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы в составе прочих активов до вычета резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери	Финансовые активы в составе прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	Отношение резерва к сумме финансовых активов в составе прочих активов до вычета резерва на возможные потери
<b>Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам</b>				
Текущие и необесцененные	14 070	-	14 070	0,0%
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
текущие	289 266	25 283	263 983	8,7%
просроченные на срок до 30 дней	580	503	77	86,7%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	2 761	2 761	-	100,0%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 025	1 025	-	100,0%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	1 772	1 772	-	100,0%
просроченные на срок свыше 360 дней	8 179	8 179	-	100,0%
<i>Оцениваемые на совокупной основе</i>				
текущие	4 705	141	4 564	3,0%
просроченные на срок до 30 дней	6	1	5	16,7%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	423	81	342	19,1%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	180	95	85	52,8%
просроченные на срок от 181 до 360 дней	745	564	181	75,7%
просроченные на срок свыше 360 дней	1 062	1 062	-	100,0%
<b>Итого начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам</b>	<b>324 774</b>	<b>41 467</b>	<b>283 307</b>	<b>12,8%</b>
<b>Дебиторская задолженность</b>				
<i>Необесцененная</i>				
текущая	19 719	-	19 719	0,0%
просроченная на срок до 30 дней	788	-	788	0,0%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	73	-	73	0,0%
<i>Оцениваемая на индивидуальной основе</i>				
текущая	61 623	60 525	1 098	98,2%
просроченная на срок до 30 дней	103	103	-	100,0%
просроченная на срок от 31 до 90 дней	511	511	-	100,0%
просроченная на срок от 91 до 180 дней	1 012	1 012	-	100,0%
просроченная на срок от 181 до 360 дней	8 080	8 080	-	100,0%
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>91 909</b>	<b>70 231</b>	<b>21 678</b>	<b>76,4%</b>
<b>Расчеты за памятные монеты</b>				
Текущие и необесцененные	14 096	-	14 096	0,0%
<b>Итого расчеты за памятные монеты</b>	<b>14 096</b>	<b>-</b>	<b>14 096</b>	<b>0,0%</b>
<b>Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях</b>				
Текущие и необесцененные	11 272	-	11 272	0,0%
<b>Итого драгоценные металлы в монетах и памятных медальях</b>	<b>11 272</b>	<b>-</b>	<b>11 272</b>	<b>0,0%</b>
<b>Расчеты по операциям с банковскими картами</b>				
Текущие и необесцененные	6 243	-	6 243	0,0%
<b>Итого расчеты по операциям с банковскими картами</b>	<b>6 243</b>	<b>-</b>	<b>6 243</b>	<b>0,0%</b>
<b>Итого финансовые активы в составе прочих активов</b>	<b>448 294</b>	<b>111 698</b>	<b>336 596</b>	<b>24,9%</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>							
Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	368 660	1 630	-	-	-	19 542	389 832
Дебиторская задолженность	9 969	30 338	-	1 334	-	48 860	90 501
Начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	34 356	-	4 058	-	-	-	38 414
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	16 306	-	-	-	-	-	16 306
Расчеты за памятные монеты	10 995	-	-	-	-	-	10 995
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	-	-	4 486
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>444 772</b>	<b>31 968</b>	<b>4 058</b>	<b>1 334</b>	<b>-</b>	<b>68 402</b>	<b>550 534</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(31 933)	(12 966)	-	-	-	(67 411)	(112 310)
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>412 839</b>	<b>19 002</b>	<b>4 058</b>	<b>1 334</b>	<b>-</b>	<b>991</b>	<b>438 224</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>							
Авансовые платежи	2 736	89 260	1 987	142 000	-	4 544	240 527
Налог на прибыль	-	69 192	-	-	-	-	69 192
Расходы будущих периодов	23 646	886	1 523	68	-	-	26 123
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	472	7 557	-	-	-	-	8 029
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 350	-	-	-	-	-	5 350
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	71	-	3 188	-	-	-	3 259
Расчеты по заработной плате	2 157	-	-	-	-	-	2 157
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	112	-	14	-	-	126
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>34 432</b>	<b>167 007</b>	<b>6 698</b>	<b>142 082</b>	<b>-</b>	<b>4 544</b>	<b>354 763</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(296)	(13 819)	-	(25 710)	-	(3 601)	(43 426)
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>34 136</b>	<b>153 188</b>	<b>6 698</b>	<b>116 372</b>	<b>-</b>	<b>943</b>	<b>311 337</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>446 975</b>	<b>172 190</b>	<b>10 756</b>	<b>117 706</b>	<b>-</b>	<b>1 934</b>	<b>749 561</b>



Ниже представлена информация о распределении прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>							
Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	310 990	-	-	-	-	16 733	327 723
Дебиторская задолженность	16 812	61 306	3 373	-	-	10 567	92 058
Начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	-	21 822	2 842	-	-	-	24 664
Расчеты за памятные монеты	14 096	-	-	-	-	-	14 096
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	11 272	-	-	-	-	-	11 272
Расчеты по операциям с банковскими картами	6 243	-	-	-	-	-	6 243
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>359 413</b>	<b>83 128</b>	<b>6 215</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 300</b>	<b>476 056</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(31 816)	(54 133)	-	-	-	(25 749)	(111 698)
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>327 597</b>	<b>28 995</b>	<b>6 215</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 551</b>	<b>364 358</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>							
Авансовые платежи	21 489	73 798	116 000	24	-	-	211 311
Расходы будущих периодов	71	6 560	12 282	853	-	-	19 766
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 963	-	-	-	-	-	5 963
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 284	-	-	-	-	-	5 284
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	-	116	1 469	-	-	-	1 585
Расчеты по заработной плате	609	-	-	-	-	-	609
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>33 416</b>	<b>80 474</b>	<b>129 751</b>	<b>877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>244 518</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(12 223)	(12 690)	(11 600)	-	-	-	(36 513)
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>21 193</b>	<b>67 784</b>	<b>118 151</b>	<b>877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>208 005</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>348 790</b>	<b>96 779</b>	<b>124 366</b>	<b>877</b>	<b>-</b>	<b>1 551</b>	<b>572 363</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	389 829	-	-	3	389 832
Дебиторская задолженность	87 958	1789	754	-	90 501
Начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	34 356	4 058	-	-	38 414
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	-	-	-	16 306	16 306
Расчеты за памятные монеты	10 995	-	-	-	10 995
Расчеты по операциям с банковскими картами	4 486	-	-	-	4 486
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>527 624</b>	<b>5 847</b>	<b>754</b>	<b>16 309</b>	<b>550 534</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(109 767)	(1 789)	(754)	-	(112 310)
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>417 857</b>	<b>4 058</b>	<b>-</b>	<b>16 309</b>	<b>438 224</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>					
Авансовые платежи	240 527	-	-	-	240 527
Налог на прибыль	69 192	-	-	-	69 192
Расходы будущих периодов	26 123	-	-	-	26 123
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 029	-	-	-	8 029
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 350	-	-	-	5 350
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3 259	-	-	-	3 259
Расчеты по заработной плате	2 157	-	-	-	2 157
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	126	-	-	-	126
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>354 763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>354 763</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(43 426)	-	-	-	(43 426)
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>311 337</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>311 337</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>729 194</b>	<b>4 058</b>	<b>-</b>	<b>16 309</b>	<b>749 561</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих активов по видам валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Начисленные процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	327 719	4	-	-	327 723
Дебиторская задолженность	89 795	1 611	652	-	92 058
Начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям	-	24 664	-	-	24 664
Расчеты за памятные монеты	14 096	-	-	-	14 096
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	-	-	-	11 272	11 272
Расчеты по операциям с банковскими картами	6 243	-	-	-	6 243
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>437 853</b>	<b>26 279</b>	<b>652</b>	<b>11 272</b>	<b>476 056</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(109 575)	(1 471)	(652)	-	(111 698)
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>328 278</b>	<b>24 808</b>	<b>-</b>	<b>11 272</b>	<b>364 358</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>					
Авансовые платежи	211 287	24	-	-	211 311
Расходы будущих периодов	19 766	-	-	-	19 766
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 963	-	-	-	5 963
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 284	-	-	-	5 284
Текущие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	1 585	-	-	-	1 585
Расчеты по заработной плате	609	-	-	-	609
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>244 494</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>244 518</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(36 513)	-	-	-	(36 513)
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>207 981</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>208 005</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>536 259</b>	<b>24 832</b>	<b>-</b>	<b>11 272</b>	<b>572 363</b>

Анализ кредитного риска, валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих активов представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.



## 4.1.7. Средства кредитных организаций

Ниже представлена информация об остатках средств кредитных организаций<sup>5</sup> по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Договоры прямого РЕПО с банками	655 935	-
Кредиты Банка России	467 566	586 030
Полученные межбанковские кредиты	-	194 707
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>1 123 501</b>	<b>780 737</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства на счетах кредитных организаций в сумме 655 935 тыс. руб. представляют собой средства, привлеченные от банков в результате заключения сделок по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу, обеспечением по которым являются ценные бумаги справедливой стоимостью 684 323 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу имеют срок погашения – январь 2019 года и среднюю процентную ставку – 7,31% годовых.

В течение отчетного периода Банк вернул средства, ранее привлеченные от АО «МСП Банк» в целях кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства.

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от АО «МСП Банк»:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			31 декабря 2018	31 декабря 2017
26.06.2014	22.05.2018	7,50	-	13 880
11.07.2014	22.05.2018	7,50	-	5 500
14.08.2014	22.05.2018	7,50	-	4 500
26.08.2014	22.05.2018	7,50	-	696
08.09.2014	22.05.2018	7,50	-	3 402
16.09.2014	22.05.2018	7,50	-	18 910
17.09.2014	22.05.2018	7,50	-	20 408
28.10.2014	22.05.2018	7,50	-	7 204
28.12.2015	29.08.2018	6,40	-	49 185
30.12.2015	29.08.2018	6,40	-	2 100
19.01.2016	29.08.2018	6,40	-	6 000
22.01.2016	29.08.2018	6,40	-	4 650
25.01.2016	29.08.2018	6,40	-	15 000
26.01.2016	29.08.2018	6,40	-	1 603
29.01.2016	29.08.2018	6,40	-	9 000
10.02.2016	29.08.2018	6,40	-	20 000
26.02.2016	29.08.2018	6,40	-	12 669
<b>Итого</b>			<b>-</b>	<b>194 707</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, в сумме 194 707 тыс. руб. были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств АО «МСП Банк» (см. пункт 4.1.3 раздела 4 настоящей пояснительной информации).

<sup>5</sup> Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав средств кредитных организаций включена сумма показателей статей 14,15 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Кредиты Банка России в сумме 467 566 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 586 030 тыс. руб.) представляют собой финансирование, предоставленное Банку в целях кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования АО «Корпорация «МСП» и обеспеченное поручительствами АО «Корпорация «МСП». Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от Банка России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма	
			31 декабря 2018	31 декабря 2017
10.05.2017	29.11.2019	6,50	1 500	3 000
24.05.2017	28.02.2020	6,50	2 513	12 513
13.06.2017	28.02.2020	6,50	24 772	24 772
19.06.2017	30.04.2020	6,50	26 062	34 750
28.06.2017	30.12.2019	6,50	6 500	13 000
28.06.2017	29.05.2020	6,50	15 500	23 000
30.06.2017	28.02.2020	6,50	656	656
19.07.2017	28.02.2020	6,50	1 053	1 053
01.08.2017	29.05.2020	6,50	7 000	7 000
09.08.2017	28.02.2020	6,50	1 007	1 007
20.09.2017	29.11.2019	6,50	5 108	17 178
22.09.2017	29.11.2019	6,50	11 509	11 509
05.10.2017	29.11.2019	6,50	8 238	8 238
09.10.2017	29.11.2019	6,50	8 253	8 253
23.10.2017	29.11.2019	6,50	14 520	14 520
07.11.2017	28.09.2020	6,50	2 250	20 000
09.11.2017	28.09.2020	6,50	20 000	20 000
13.11.2017	28.09.2020	6,50	9 965	9 965
20.11.2017	31.07.2020	6,50	10 000	10 000
22.11.2017	28.09.2020	6,50	8 335	8 335
01.12.2017	28.09.2020	6,50	8 023	8 023
11.12.2017	28.09.2020	6,50	3 934	3 934
22.12.2017	28.09.2020	6,50	2 850	2 850
26.12.2017	28.09.2020	6,50	8 750	8 750
28.12.2017	28.09.2020	6,50	6 440	6 440
28.12.2017	25.12.2020	6,50	47 209	47 209
17.01.2018	28.09.2020	6,50	24 730	-
06.02.2018	29.11.2019	6,50	14 086	-
19.02.2018	28.09.2020	6,50	2 160	-
07.03.2018	05.03.2021	6,50	5 903	-
22.03.2018	19.03.2021	6,50	6 449	-
16.04.2018	14.04.2021	6,50	5 407	-
21.05.2018	19.05.2021	6,50	3 020	-
07.08.2018	05.08.2021	6,50	24 298	-
09.08.2018	06.08.2021	6,50	1 755	-
23.08.2018	29.11.2019	6,50	6 930	-
23.08.2018	20.08.2021	6,50	1 593	-
29.08.2018	31.12.2019	6,50	9500	-
30.08.2018	27.08.2021	6,50	15 500	-
19.10.2018	29.11.2019	6,50	17 890	-
19.10.2018	18.10.2021	6,50	4 385	-
09.11.2018	30.09.2021	6,50	25 105	-
09.11.2018	08.11.2021	6,50	1 090	-
16.11.2018	29.11.2019	6,50	2 000	-
11.12.2018	30.09.2021	6,50	2 053	-
11.12.2018	10.12.2021	6,50	967	-
19.12.2018	29.10.2021	6,50	2 736	-
21.12.2018	29.10.2021	6,50	8 062	-
24.12.2018	26.11.2021	6,50	20 000	-
26.05.2017	03.04.2018	6,50	-	13 336
08.06.2017	26.04.2018	6,50	-	11 525
13.06.2017	02.03.2018	6,50	-	26 753
14.06.2017	28.06.2018	6,50	-	12 289
16.06.2017	26.04.2018	6,50	-	4 836
16.06.2017	28.06.2018	6,50	-	2 711
28.06.2017	28.06.2018	6,50	-	15 000
28.06.2017	16.08.2018	6,50	-	1 270
29.06.2017	02.03.2018	6,50	-	3 247
29.06.2017	26.04.2018	6,50	-	3 834
30.06.2017	29.03.2020	6,50	-	23 860
19.07.2017	10.01.2018	6,50	-	4 477
19.07.2017	26.04.2018	6,50	-	3 123
09.08.2017	18.07.2018	6,50	-	28 135
09.08.2017	16.08.2018	6,50	-	1 730
15.09.2017	26.04.2018	6,50	-	8 347
15.09.2017	04.07.2018	6,50	-	16 337
15.09.2017	22.08.2018	6,50	-	15 849
22.09.2017	02.08.2018	6,50	-	6 492
27.09.2017	18.07.2018	6,50	-	1 764
27.09.2017	22.08.2018	6,50	-	3 525
09.10.2017	04.09.2018	6,50	-	1 715
19.10.2017	02.03.2018	6,50	-	2 500
26.10.2017	23.10.2018	6,50	-	1 573
31.10.2017	02.03.2018	6,50	-	10 000
02.11.2017	02.03.2018	6,50	-	20 000
20.11.2017	29.11.2018	6,50	-	2 420
22.11.2017	22.08.2018	6,50	-	7 449
01.12.2017	29.11.2018	6,50	-	2 700
07.12.2017	22.08.2018	6,50	-	3 177
22.12.2017	18.07.2018	6,50	-	101
<b>Итого</b>			<b>467 566</b>	<b>586 030</b>

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части средств кредитных организаций представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

#### 4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<i>Юридические лица</i>		
Текущие/расчетные счета	8 948 984	8 085 210
Срочные депозиты	8 050 127	8 432 184
<i>Физические лица</i>		
Текущие счета/счета до востребования	5 548 168	4 556 568
Срочные вклады	58 559 476	52 366 855
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>81 106 755</b>	<b>73 440 817</b>

Ниже приведено распределение средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики по состоянию на:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	64 107 644	79,0	56 923 423	77,5
Сельское хозяйство	3 963 885	4,9	2 700 745	3,7
Строительство	3 588 360	4,4	2 826 851	3,8
Торговля	3 452 788	4,3	4 144 162	5,6
Сфера услуг	1 878 465	2,3	1 427 102	1,9
Производство	1 356 824	1,7	1 188 325	1,6
Финансовые услуги	1 264 727	1,6	1 073 249	1,5
Транспорт	1 099 151	1,3	1 371 619	1,9
Государственные предприятия	-	-	2 174	0,0
Прочие отрасли	394 911	0,5	1 783 167	2,5
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>81 106 755</b>	<b>100,0</b>	<b>73 440 817</b>	<b>100,0</b>

Следующая информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в других разделах настоящей пояснительной информации, в том числе:

- данные о валютном риске, процентном риске банковского портфеля и риске ликвидности – в разделе 5;
- данные об остатках и объемах операций со связанными сторонами – в разделе 6.

#### 4.1.9. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные Банком долговые обязательства представлены векселями. Ниже приведена информация о выпущенных Банком векселях по состоянию на:

№ выпуска	Вид векселя	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка/ дисконт, %	Сумма	
					31 декабря 2018	31 декабря 2017
0000377	дисконтный	18.04.2018	28.01.2019	6,50	15 000	-
0000378	дисконтный	04.12.2018	05.12.2019	7,00	52 480	-
<b>Итого выпущенных Банком векселей</b>					<b>67 480</b>	<b>-</b>



## 4.1.10. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств<sup>6</sup> Банка по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	146 556	307 795
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	140 056	150 271
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	30 930	32 235
Кредиторская задолженность	30 446	23 556
Незавершенные расчеты	7 221	7 205
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 651	195
Прочее	14 054	10 602
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-	4
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>371 914</b>	<b>531 863</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	100 860	72 264
Отложенное налоговое обязательство	53 971	111 522
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 975	140 090
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	17 457	16 308
Налог на добавленную стоимость, полученный	15 690	10 108
Доходы будущих периодов	2 804	2 502
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>233 757</b>	<b>352 794</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>605 671</b>	<b>884 657</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Обязательства по уплате процентов	43 880	60 448	23 544	18 684	-	146 556
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	140 056	-	-	-	-	140 056
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	30 930	-	-	-	-	30 930
Кредиторская задолженность	30 219	227	-	-	-	30 446
Незавершенные расчеты	7 221	-	-	-	-	7 221
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 651	-	-	-	-	2 651
Прочее	13 907	147	-	-	-	14 054
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>268 864</b>	<b>60 822</b>	<b>23 544</b>	<b>18 684</b>	<b>-</b>	<b>371 914</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>						
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	100 860	-	-	-	100 860
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	53 971	53 971
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 346	629	-	-	-	42 975
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	1 328	16 129	-	-	-	17 457
Налог на добавленную стоимость, полученный	14 649	1 041	-	-	-	15 690
Доходы будущих периодов	2 597	-	-	207	-	2 804
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>60 920</b>	<b>118 659</b>	<b>-</b>	<b>207</b>	<b>53 971</b>	<b>233 757</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>329 784</b>	<b>179 481</b>	<b>23 544</b>	<b>18 891</b>	<b>53 971</b>	<b>605 671</b>

<sup>6</sup> Для целей раскрытия в данном пункте и далее по тексту настоящей пояснительной информации в состав прочих обязательств включена сумма показателей статей 19,20,21 бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Обязательства по уплате процентов	96 875	127 347	74 085	9 488	-	307 795
Обязательства по уплате предстоящих отпусков	150 271	-	-	-	-	150 271
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	32 235	-	-	-	-	32 235
Кредиторская задолженность	23 393	163	-	-	-	23 556
Незавершенные расчеты	7 205	-	-	-	-	7 205
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	195	-	-	-	-	195
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4	-	-	-	-	4
Прочее	10 602	-	-	-	-	10 602
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>320 780</b>	<b>127 510</b>	<b>74 085</b>	<b>9 488</b>	<b>-</b>	<b>531 863</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>						
Обязательство по текущему налогу на прибыль	24 357	115 733	-	-	-	140 090
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	111 522	111 522
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	-	72 264	-	-	-	72 264
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	854	15 454	-	-	-	16 308
Налог на добавленную стоимость, полученный	9 715	393	-	-	-	10 108
Доходы будущих периодов	2 272	-	-	230	-	2 502
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>37 198</b>	<b>203 844</b>	<b>-</b>	<b>230</b>	<b>111 522</b>	<b>352 794</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>357 978</b>	<b>331 354</b>	<b>74 085</b>	<b>9 718</b>	<b>111 522</b>	<b>884 657</b>

Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Обязательства по уплате процентов	143 649	2 681	226	-	146 556
Обязательства по уплате предстоящих отпусков	140 056	-	-	-	140 056
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	30 930	-	-	-	30 930
Кредиторская задолженность	30 419	-	27	-	30 446
Незавершенные расчеты	7 144	77	-	-	7 221
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	12	1 008	1 631	-	2 651
Прочее	10 613	831	2 605	5	14 054
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>362 823</b>	<b>4 597</b>	<b>4 489</b>	<b>5</b>	<b>371 914</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	100 860	-	-	-	100 860
Отложенное налоговое обязательство	53 971	-	-	-	53 971
Обязательство по текущему налогу на прибыль	42 975	-	-	-	42 975
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	17 457	-	-	-	17 457
Налог на добавленную стоимость, полученный	15 690	-	-	-	15 690
Доходы будущих периодов	2 804	-	-	-	2 804
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>233 757</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>233 757</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>596 580</b>	<b>4 597</b>	<b>4 489</b>	<b>5</b>	<b>605 671</b>



Ниже представлена информация о распределении прочих обязательств по видам валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Обязательства по уплате процентов	303 370	3 551	874	-	307 795
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	150 271	-	-	-	150 271
Обязательства по уплате страховых взносов по предстоящим отпускам	32 235	-	-	-	32 235
Кредиторская задолженность	23 536	-	20	-	23 556
Незавершенные расчеты	6 586	585	34	-	7 205
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	195	-	-	195
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4	-	-	-	4
Прочее	8 379	781	1 442	-	10 602
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>524 381</b>	<b>5 112</b>	<b>2 370</b>	<b>-</b>	<b>531 863</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
Обязательство по текущему налогу на прибыль	140 090	-	-	-	140 090
Отложенное налоговое обязательство	111 522	-	-	-	111 522
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	72 264	-	-	-	72 264
Обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	16 308	-	-	-	16 308
Налог на добавленную стоимость, полученный	10 108	-	-	-	10 108
Доходы будущих периодов	2 502	-	-	-	2 502
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>352 794</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>352 794</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>877 175</b>	<b>5 112</b>	<b>2 370</b>	<b>-</b>	<b>884 657</b>

Анализ валютного риска, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности в части прочих обязательств представлен в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

#### 4.1.11. Условные обязательства

##### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
до одного года	48 854	49 207
от одного года до пяти лет	16 961	27 989
свыше пяти лет	57 424	54 667
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>123 239</b>	<b>131 863</b>

##### Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают безотзывные обязательства, в том числе обязательства по предоставлению кредитов, по выдаче гарантий, по поставке денежных средств, по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, а также выданные Банком гарантии.

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Резерв на возможные		Резерв на возможные	
	Сумма	потери	Сумма	потери
<b>Безотзывные обязательства, в том числе:</b>	<b>5 138 129</b>	<b>170 197</b>	<b>5 793 501</b>	<b>278 986</b>
обязательства по предоставлению кредитов	4 062 041	170 197	4 108 515	278 986
обязательства по выдаче гарантий	1 076 088	-	396 274	-
обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-	1 268 000	-
обязательства по поставке денежных средств	-	-	20 712	-
<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>1 407 375</b>	<b>19 971</b>	<b>1 962 102</b>	<b>47 831</b>
<b>Итого</b>	<b>6 545 504</b>	<b>190 168</b>	<b>7 755 603</b>	<b>326 817</b>



**4.1.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения**

*В отношении переданных финансовых активов*

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками, приведена в п. 4.1.2, 4.1.7 настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были переданы в залог права требования по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках программ кредитования и за счет целевых ресурсов АО «МСП Банк», в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка по кредитам, полученным от АО «МСП Банк», залоговой стоимостью 194 707 тыс. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 192 248 тыс. руб.).

*В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение*

Информация об активах, полученных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с банками, приведена в п. 4.1.3 настоящей пояснительной информации.

Суммы принятого обеспечения или полученного поручительства отражаются на соответствующих внебалансовых счетах № 91311, 91312, 91414 с даты принятия обеспечения/получения поручительства по заключенному договору залога/договору поручительства/кредитному договору (соглашению), но не ранее даты отражения обязательств по открытой кредитной линии либо по выданному кредиту.

Учет принятого в залог обеспечения на внебалансовом счете № 913 осуществляется в сумме, определенной договором залога.

Ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами по состоянию на:

Номер счета	31 декабря 2018	31 декабря 2017
91311 Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	10 618 047	8 665 997
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	69 240 665	63 485 151
91312	156 472 918	119 190 260
91414 Полученные гарантии и поручительства	236 331 630	191 341 408
<b>Итого</b>		

**4.1.13. Справедливая стоимость активов**

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости приведена в п. 3.4, 4.4, 4.5 настоящей пояснительной информации. Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам, отраженным в балансе по справедливой стоимости по состоянию на:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Первый уровень	Третий уровень	Первый уровень	Третий уровень
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 639 765	-	6 212 478
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 531 036	-	14 548 968	-
Чистая ссудная задолженность	-	61 131 804	-	56 422 608
Основные средства (земля и здания)	-	5 234 470	-	5 126 651
Прочие активы (начисленные процентные доходы, дебиторская задолженность, начисленный дисконт по приобретенным (учтенным) векселям, за вычетом резерва на возможные потери)	-	406 437	-	332 747
<b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>18 531 036</b>	<b>73 412 476</b>	<b>14 548 968</b>	<b>68 094 484</b>

## 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.2.1. Процентные доходы и расходы

Ниже приведена информация о процентных доходах/расходах, полученных/понесенных в течение отчетного периода:

	2018	2017
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	7 173 444	7 744 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 329 539	885 100
Депозиты, размещенные в Банке России	116 369	169 138
Кредиты и депозиты в других банках	67 634	254 226
Векселя других банков	50 333	67 380
Факторинг	36 257	2 436
Корреспондентские счета в других банках	95	174
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>8 773 671</b>	<b>9 122 467</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	3 777 165	4 065 984
Депозиты юридических лиц	582 428	566 176
Кредиты, полученные от Банка России	31 983	19 690
Кредиты, полученные от кредитных организаций	22 676	29 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	907	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>4 415 159</b>	<b>4 681 311</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 358 512</b>	<b>4 441 156</b>

### 4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери

Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам в кредитных организациях, начисленным процентным доходам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера приведена ниже.

	Средства, размещен- ные на корреспон- дентских счетах	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Начислен- ные процентные доходы	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
Создание резервов на возможные потери в течение 2018 года	19 714	8 086 279	327 904	3 894 266	12 328 163
Восстановление резервов на возможные потери в течение 2018 года	(19 940)	(7 587 482)	(324 489)	(4 019 529)	(11 951 440)
<b>Итого убытки от создания (прибыль от восстановления) резервов на возможные потери в течение 2018 года</b>	<b>(226)</b>	<b>498 797</b>	<b>3 415</b>	<b>(125 263)</b>	<b>376 723</b>
Создание резервов на возможные потери в течение 2017 года	17 360	13 281 159	355 528	5 017 592	18 671 639
Восстановление резервов на возможные потери в течение 2017 года	(17 481)	(12 463 386)	(342 036)	(4 837 833)	(17 660 736)
<b>Итого убытки от создания (прибыль от восстановления) резервов на возможные потери в течение 2017 года</b>	<b>(121)</b>	<b>817 773</b>	<b>13 492</b>	<b>179 759</b>	<b>1 010 903</b>

#### 4.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже приведена информация о доходах/расходах, полученных/понесенных в связи с операциями с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение отчетного периода:

	2018	2017
<b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	45 336	21 383
Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	2 724	143 681
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	6 124
<b>Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>48 060</b>	<b>171 188</b>
<b>Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	529 705	19 681
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта	13 181	32 389
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	1 591	3 768
<b>Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>544 477</b>	<b>55 838</b>
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(496 417)</b>	<b>115 350</b>

#### 4.2.4. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой за отчетный период составила:

	2018	2017
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	154 029	122 350
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	61 935	10 547
Курсовые разницы	(75 323)	35 004
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>140 641</b>	<b>167 901</b>

Прибыль за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами за отчетный период составила:

	2018	2017
Торговые доходы	1 096	707
Курсовые разницы	115 567	35 434
<b>Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>116 663</b>	<b>36 141</b>



**4.2.5. Комиссионные доходы и расходы**

	2018	2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по кассовым операциям	1 053 406	817 637
Комиссии по расчетным операциям	914 254	870 969
Комиссии от оказания посреднических услуг	84 402	55 030
Комиссии по операциям с иностранной валютой	41 734	31 835
Абонентская плата за использование платежных терминалов	35 344	32 158
Комиссии по выданным гарантиям	24 691	29 839
Прочее	3 479	3 094
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 157 310</b>	<b>1 840 562</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	249 494	172 152
Комиссии за инкассацию	58 203	61 712
Комиссии по операциям с иностранной валютой	6 994	2 575
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	652	410
Комиссии по полученным гарантиям	559	821
Прочее	3 693	2 561
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>319 595</b>	<b>240 231</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 837 715</b>	<b>1 600 331</b>

**4.2.6. Информация о прочих операционных доходах**

Ниже приведена информация о прочих операционных доходах, полученных в течение отчетного периода:

	2018	2017
Доходы, полученные при досрочном расторжении депозитных договоров	100 687	85 620
Доходы от субсидий, полученных по выданным льготным кредитам	88 768	-
Доходы, полученные от сдачи в аренду недвижимости	45 404	40 695
Доходы от оказания услуг по заполнению квитанций	25 339	18 889
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14 315	-
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	11 530	9 201
Доход от реализации монет из драгоценных металлов	10 636	8 438
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	5 636	5 110
Доходы от выбытия (реализации) имущества	3 771	1 708
Доходы от оказания услуг по составлению платежных поручений по заявлению клиентов	3 672	3 535
Доходы от безвозмездно полученного имущества	2 502	908
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 312	1 072
Прочие	4 663	5 986
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>318 235</b>	<b>181 162</b>

#### 4.2.7. Информация о прочих операционных расходах

Ниже приведена информация о прочих операционных расходах, понесенных в течение отчетного периода:

	2018	2017
Затраты на персонал <sup>7</sup> , в том числе:	2 982 599	2 686 939
Заработная плата и премии	2 205 586	1 988 690
Расходы по отложенным вознаграждениям работников	191 591	178 655
Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами на заработную плату и премии	536 897	482 479
Отчисления на социальное обеспечение в связи с расходами по отложенным вознаграждениям работников	48 525	37 115
Взносы в фонд страхования вкладов	381 791	274 255
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	174 733	137 702
Амортизация основных средств	171 499	151 881
Арендные платежи	171 454	150 159
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию основных средств	130 339	117 341
Реклама и маркетинг	92 995	76 461
Расходы по списанию материальных запасов	85 207	89 526
Административные расходы	59 494	53 984
Расходы по операциям уступки прав требований по кредитам	49 458	339
Расходы по ремонту основных средств	44 743	41 430
Амортизация нематериальных активов	21 522	16 910
Представительские и командировочные расходы	20 235	16 710
Расходы на благотворительность	11 914	25 302
Расходы на страхование	9 275	9 342
Расходы от выбытия (реализации) имущества	4 948	3 820
Расходы от уценки основных средств	535	-
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	424	440
Расходы на исследования и разработки	300	25
Прочее	19 682	9 971
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>4 433 147</b>	<b>3 862 537</b>

#### 4.2.8. Информация о расходах по налогам

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	139 310	221 181
Текущие расходы по налогу на доходы в виде процентов по ценным бумагам	166 802	75 473
Изменение отложенного налога на прибыль	(56 908)	12 800
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	127 489	118 577
Налог на имущество	64 043	61 475
НДС	47 699	41 423
Госпошлина	10 032	10 161
Земельный налог	4 964	4 922
Прочие налоги	751	596
<b>Итого расходов по налогам</b>	<b>376 693</b>	<b>428 031</b>

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами в течение отчетного периода:

	2018	2017
Прибыль до налогообложения <sup>8</sup>	1 337 990	1 550 024
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 год: 20%; 2017 год: 20%)	267 598	310 005
Доход по ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(55 601)	(25 158)
Доходы и расходы в ОФР, относящиеся к будущей налоговой базе	21 902	15 980
Расходы управленческого характера, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19 635	21 331
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	(24 202)	31 081
Доходы и расходы, учитываемые только в налоговом учете	76 780	(55 336)
Доходы и расходы будущих периодов, входящие в налоговую базу отчетного периода	-	(1 249)
Изменение в отложенном налогообложении	(56 908)	12 800
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>249 204</b>	<b>309 454</b>

<sup>7</sup> Показатель включает только краткосрочные выплаты.

<sup>8</sup> Для целей раскрытия в данном пункте настоящей пояснительной информации в состав показателя включена разница показателей статьи 22 раздела 1 ОФР по форме отчетности 0409807 и расходов по налогам и сборам, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации по символу ОФР 48413.



Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях отражения отложенного налогообложения. Ниже приведена информация об изменении временных разниц в течение отчетного периода.

	31 декабря 2018	Изменение в течение 2018 года	31 декабря 2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в кредитных организациях	-	(45)	45
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 230	51 230	-
Чистая ссудная задолженность	44 891	(32 512)	77 403
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	165	77	88
Прочие активы	14 191	(5 844)	20 035
Прочие обязательства	54 369	4 664	49 705
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>164 846</b>	<b>17 570</b>	<b>147 276</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	33 108	(33 108)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(218 817)	6 873	(225 690)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(218 817)</b>	<b>39 981</b>	<b>(258 798)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(53 971)</b>	<b>57 551</b>	<b>(111 522)</b>

Ниже приведена информация об изменении временных разниц в течение 2017 года.

	31 декабря 2017	Изменение в течение 2017 года	31 декабря 2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Средства в кредитных организациях	45	(24)	69
Чистая ссудная задолженность	77 403	(6 690)	84 092
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88	88	-
Прочие активы	20 035	(658)	20 693
Прочие обязательства	49 705	13 718	35 988
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>147 276</b>	<b>6 434</b>	<b>140 842</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33 108)	(23 605)	(9 503)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(225 690)	(8 447)	(217 243)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(258 798)</b>	<b>(35 052)</b>	<b>(226 746)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(111 522)</b>	<b>(25 618)</b>	<b>(85 904)</b>

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в бухгалтерском балансе с учетом вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми (увеличивающими налоговую базу) временными разницами.

#### 4.2.9. Информация о финансовых результатах по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи

В отчетном периоде Банк получил прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 14 315 тыс. руб. и убыток от изменения справедливой стоимости в сумме 424 тыс. руб. (2017 год: убыток от изменения справедливой стоимости в сумме 440 тыс. руб.).

#### 4.2.10. Информация о финансовых результатах выбытия объектов основных средств

Информация о финансовых результатах выбытия объектов основных средств приведена ниже.

	2018	2017
<i>отраженные в составе прибыли/убытков</i>		
Доходы от выбытия имущества	3 771	1 708
Расходы по выбытию имущества	(4 948)	(3 820)
<b>Итого финансовый результат от выбытия имущества</b>	<b>(1 177)</b>	<b>(2 112)</b>

#### 4.2.11. Информация о расходах на исследования и разработки

Информация о затратах на исследования и разработки, признанных в качестве расходов и включенных в статью «Операционные расходы» ОФР, приведена ниже.

	2018	2017
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	300	25



### 4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

#### 4.3.1. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию на 31 декабря:

	2018		2017	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	246 500 000	246 500
<b>Итого</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>

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 отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В течение 2018 года и 2017 года величина и структура уставного капитала не изменялись.

#### 4.3.2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 31 декабря 2018 года величина фонда переоценки основных средств, в том числе ВНОД, составила 1 240 029 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 243 246 тыс. руб.), величина отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в том числе ВНОД, составила 245 008 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 245 651 тыс. руб.).

В течение отчетного периода произошло уменьшение фонда переоценки основных средств в сумме 3 217 тыс. руб. (2017 год: увеличение в сумме 64 087 тыс. руб.) и уменьшение отложенного налогового обязательства, относящегося к фонду переоценки основных средств, в сумме 643 тыс. руб. (2017 год: увеличение в сумме 12 818 тыс. руб.) – в результате переоценки справедливой стоимости земли и зданий, используемых в основной деятельности Банка.

#### 4.3.3. Резервный фонд

Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2018 года величина резервного фонда Банка составила 1 332 524 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 146 438 тыс. руб.).

В течение 2018 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2017 год прибыли в сумме 186 086 тыс. руб. В течение 2017 года в резервный фонд были произведены отчисления из полученной по итогам работы за 2016 год прибыли в сумме 82 340 тыс. руб.

#### 4.3.4. Денежные средства безвозмездного финансирования

По состоянию на 31 декабря 2018 года дополнительный капитал Банка в виде безвозмездного финансирования был сформирован взносом участником Банка Бударным В.К. денежных средств по договору дарения на общую сумму 400 000 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 400 000 тыс. руб.).

В течение 2018 года и 2017 года величина безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участниками, не изменялась.

#### 4.3.5. Нераспределенная прибыль

По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 8 256 597 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 7 353 897 тыс. руб.), в том числе прибыль отчетного периода 1 088 786 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 240 570 тыс. руб.).

В соответствии с решением Годового общего собрания участников Банка, утвердившего 20 апреля 2018 года годовую (финансовую) отчетность Банка за 2017 год, из полученной по итогам работы за 2017 год прибыли в сумме 1 240 570 тыс. руб., 23 апреля 2018 года были произведены отчисления в сумму 186 086 тыс. руб. – в резервный фонд, в сумме 1 054 484 тыс. руб. – на счет нераспределенной прибыли. В соответствии с решением Годового общего собрания участников Банка, утвердившего 12 апреля 2017 года годовую (финансовую) отчетность Банка за 2016 год, из полученной по итогам работы за 2016 год прибыли в сумме 548 935 тыс. руб., 14 апреля 2017 года были произведены отчисления в сумму 82 340 тыс. руб. – в резервный фонд, в сумме 466 595 тыс. руб. – на счет нераспределенной прибыли.

#### 4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	3 349 742	3 548 226
Текущие счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 627 971	1 213 950
Средства в кредитных организациях без риска потерь, в том числе:	886 162	789 864
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	813 461	676 509
Средства на торговых счетах и счетах для осуществления клиринга	49 964	372
Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	22 737	112 983
Прочие эквиваленты денежных средств без риска потерь	739 458	627 604
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты без риска потерь</b>	<b>6 603 333</b>	<b>6 179 644</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года из состава денежных средств и их эквивалентов:

- были исключены средства в кредитных организациях в сумме 36 432 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 32 806 тыс. руб.) – вследствие ограничения на совершение операций с ними, возникшего в результате передачи вышеуказанных эквивалентов денежных средств в качестве взносов в гарантийные фонды контрагентов в целях обеспечения ликвидности при осуществлении взаимных расчетов по совершаемым клиентами Банка и Банком операциям, в том числе с использованием пластиковых карт, а также на валютном, фондовом рынках и рынке драгметаллов;
- не исключались остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь (31 декабря 2017 года: 254 тыс. руб.) и резервы на возможные потери в сумме (31 декабря 2017 года: 226 тыс. руб.);

В течение 2018 года и 2017 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма неиспользованных кредитных средств, доступных Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, составила 2 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 000 000 тыс. руб.). Ограничения по использованию указанных выше кредитных средств отсутствуют. Вследствие этого, неиспользованные кредитные средства, указанные выше, представляют собой ожидаемый приток денежных средств.

Ниже приведена информация о неиспользованных заемщиками суммах кредитных средств по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2 093 626	1 949 861
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	1 968 415	2 158 654
<b>Итого неиспользованные кредитные средства</b>	<b>4 062 041</b>	<b>4 108 515</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиками договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Ниже приведена информация о денежных потоках представляющих увеличение операционных возможностей Банка, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей Банка, за период:

	2018	2017
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	18 809 781	21 354 535
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	(18 760 466)	(21 647 993)
<b>Итого денежных потоков</b>	<b>(49 315)</b>	<b>(293 458)</b>

Поскольку свою деятельность Банк осуществлял преимущественно в Краснодарском крае, а также в городе Москве, Ростовской области и Республике Адыгея, то движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в течение отчетного периода происходило преимущественно в вышеуказанных географических зонах.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

### 5.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

При управлении рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности: кредитный, рыночный (в том числе процентный, валютный, товарный), процентный риск банковского портфеля, операционный, правовой, регуляторный, репутационный, стратегический, страновой, риск ликвидности.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

**Риск концентрации (в части кредитного риска)** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Основными источниками риска концентрации (в части кредитного риска) являются:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- предоставление кредитов связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц);
- концентрация задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.

**Остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком инструменты снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта.

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

**Процентный риск банковского портфеля** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя:

- *процентный риск* – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- *фондовый риск* – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- *валютный риск* – величина рыночного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах и золоте;
- *товарный риск* – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк



осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

**Регуляторный риск** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения им законодательства Российской Федерации, требований Банка России и внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

**Риск потери деловой репутации** – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников и контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

**Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

**Страновой риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В 2018 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

- кредитный риск;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

Банком в 2018 году была продолжена работа по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание № 3624-У) с целью оценки достаточности капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

В отчетном периоде, в связи с признанием процентного и операционного рисков значимыми для Банка, в системе управления рисками и достаточностью капитала произошли соответствующие изменения в сравнении с предыдущим периодом.

## 5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Банка, представляет собой многоуровневую систему:

- стратегический уровень управления: Наблюдательный совет, Правление, председатель Правления Банка;
- тактическое управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению рисками, кредитные комитеты, Комитет по тарифной и процентной политике, Комитет по вознаграждениям), Управление внутреннего контроля, Служба риск-менеджмента и кредитных рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом уровне управления;
- оперативное управление: структурные подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления;
- оценка эффективности ВПОДК осуществляется Управлением внутреннего аудита.

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Банка:

### Наблюдательный совет Банка:

- определяет и утверждает основные направления деятельности (стратегию развития) Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску Банка,

- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за его реализацией;
- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления рисками и капиталом;
- принимает решения об одобрении сделок в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка.

#### **Правление Банка:**

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает проект основных направлений, стратегии развития и бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- рассматривает отчеты об исполнении бизнес-планов Банка для последующего вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом Банка;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или Наблюдательным советом Банка).

#### **Председатель Правления Банка:**

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Компетенция коллегиальных рабочих органов (**Комитетов**) определяется Положениями об их деятельности. Информация о компетенции коллегиальных рабочих органов в области управления рисками приведена ниже.

#### **Комитет по вознаграждениям (при Наблюдательном совете Банка):**

- обеспечивает эффективное управление процессами выплат вознаграждений;
- осуществляет корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

**Комитет по управлению рисками** (при Правлении Банка) оказывает содействие в обеспечении функционирования эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, а также участвует в выполнении управленческих и контрольных функций в вопросах управления рисками и капиталом.

**Служба риск-менеджмента и кредитных рисков** (далее по тексту – СРМнКР), являющаяся службой управления рисками в Банке в соответствии с Указанием № 3624-У, разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:

- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Наблюдательному совету Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс тестирование;
- готовит предложения для принятия управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками и капиталом.

Начальник Управления риск-менеджмента СРМнКР координирует работу Комитета по управлению рисками.

#### **Управление внутреннего контроля:**

- осуществляет выявление регуляторного риска;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и председателю Правления;
- осуществляет координацию и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

#### **Управление внутреннего аудита:**

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- информирует Наблюдательный совет Банка о фактах принятия руководством подразделения и (или) органами управления на себя риска, являющегося для Банка неприемлемым, по мнению руководителя Управления внутреннего аудита, или фактах неадекватности принятых мер контроля уровня риска;
- осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных Управлением внутреннего аудита нарушений;
- представляет информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету, председателю Правления/Правлению Банка – не реже одного раза в полгода.

**Структурные подразделения** Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и своего функционала в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

### **5.3. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска**

#### **5.3.1. Основные положения стратегии управления рисками и капиталом**

Банк реализует стратегию управления рисками и капиталом как превентивного, так и последующего воздействия на уровень рисков, управляя рисками как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок.

Максимальным уровнем риска для Банка считается такой уровень риска, при котором выполняются установленные Банком лимиты и регуляторные требования Банка России, и при этом нет необходимости применять меры, направленные для снижения уровня риска.

Система управления рисками Банка путем реализации ВПОДК базируется на следующих основных принципах:

- **пропорциональность:** Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- **системный подход и интеграция:** управление рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка, в том числе принятия управленческих решений. Управление рисками осуществляется по всем направлениям деятельности Банка и рассматривается в тесной взаимосвязи с элементами системы управления Банка, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и работников Банка;
- **осведомленность о риске:** принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- **управление деятельностью с учетом принимаемого риска:** в Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- **экономическая целесообразность и эффективность:** система управления рисками Банка соответствует размерам, организационной структуре и объему решаемых Банком задач. При распределении имеющихся ресурсов (в том числе кадровых), отдается приоритет наиболее сложным бизнес-процессам Банка, где возможны существенные потери. Выбор способа воздействия на риск проводится с учетом оценки эффективности принимаемых решений – стоимость мероприятий по управлению риском не должна превышать величины эффекта от мероприятия (размера снижения уровня риска),



- **вовлеченность высшего руководства:** Наблюдательный совет, председатель Правления, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений (при их наличии) установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. Состав и периодичность отчетности по рискам определяется Банком в соответствии с требованиями к отчетности со стороны Банка России, требованиями к управленческой отчетности и требованиями к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных лиц;
- **адресная ответственность:** управление рисками является обязанностью каждого работника Банка в рамках его компетенции, знаний и имеющейся информации. Процедуры риск-менеджмента встраиваются в бизнес-процессы и документооборот каждого структурного подразделения Банка и привязываются к бизнес-процессам, где есть вероятность реализации риска. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится на любом уровне только после всестороннего анализа рисков, возникающих вследствие этой операции;
- **разделение функций/полномочий/ответственности:** Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения;
- **непрерывность и своевременность:** данный принцип подразумевает непрерывное функционирование системы управления рисками Банка, которое осуществляется работниками Банка при реализации стратегии развития и бизнес-плана Банка, позволяющее своевременно предупреждать и/или минимизировать возможные потери в деятельности Банка. В Банке отлажена работа по осуществлению текущего и последующего контроля любой операции, подверженной риску. Разработана/актуализирована система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности;
- **ограничение рисков:** в Банке действует многоуровневая система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка;
- **информированность (контроль уровня рисков):** решения по управлению рисками основаны на необходимом объеме достоверной и надежной информации. Решения, принимаемые коллегиальными органами Банка и их уполномоченными лицами, учитывают информацию о принятых рисках.

В соответствии с данными принципами в Банке определены **процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала**, которые включают в себя следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка, и оценка их значимости;;
- формирование системы управления по каждому виду риска, в том числе методы и процедуры управления рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- установление склонности к риску (риск-аппетит) – предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принять Банк;
- определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, текущей потребности в капитале;
- определение планового (целевого) уровня рисков, целевой структуры рисков;
- установление системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам

### 5.3.2. Краткое описание процедур управления значимыми для Банка рисками и методов их оценки

#### 5.3.2.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. Кредитный риск включает риск отдельного заемщика и риск ссудного портфеля как совокупности кредитных вложений.

В процессе оценки риска осуществляется анализ кредитоспособности и финансово-хозяйственной деятельности контрагента (оценка качества обслуживания долга, оценка финансового положения заемщика, оценка стоимости обеспечения) с последующей классификацией в группы с целью формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Оценка кредитного риска производится в несколько этапов, включающих:

- анализ факторов, которые могут влиять на повышение кредитного риска заемщика (контрагента);
- анализ финансового состояния заемщика (контрагента) и оценка качества обслуживания долга по уже имеющимся обязательствам;
- анализ расчетных значений нормативов, установленных Банком России, по всему кредитному портфелю (при этом рассчитываются показатели по следующим нормативам: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; совокупной величины риска по инсайдерам Банка; использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц).

По итогам количественной оценки риска производится выбор варианта управления кредитным риском. Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком, являются:

- отказ от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- создание резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);

- обеспечение имуществом заемщика (оформление залога), третьими лицами (гарантами, поручителями);
- страхование (залогов, жизни и др.);
- портфельная и географическая диверсификация;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов/предельных значений показателей;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- разграничение полномочий работников.

Система контроля и мониторинга кредитного риска Банка реализуется посредством обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе в целях:

- оценки качества кредитного портфеля и кредитной деятельности;
- мониторинга кредитных операций;
- разработки предложений по лимитам кредитного риска;
- совершенствования кредитных процедур;
- оценки планируемых операций.

В Банке разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе географических регионов и видов экономической деятельности.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизованного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 сентября 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция № 180-И).

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Балансовые инструменты, несущие кредитный риск</b>		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и текущих счетов в Банке России)	922 594	822 698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 531 036	14 548 968
Чистая ссудная задолженность	61 131 804	56 422 608
Прочие активы	410 923	338 990
<b>Итого балансовых инструментов, несущих кредитный риск</b>	<b>80 996 357</b>	<b>72 133 264</b>
<b>Внебалансовые инструменты, несущие кредитный риск</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	4 062 041	4 108 515
Выпущенные гарантии	1 407 375	1 962 102
За вычетом резерва на возможные потери	(190 168)	(326 817)
<b>Итого внебалансовых инструментов, несущих кредитный риск</b>	<b>5 279 248</b>	<b>5 743 800</b>
<b>Общий размер инструментов, несущих кредитный риск</b>	<b>85 275 605</b>	<b>77 877 064</b>

Общий размер кредитного риска раскрыт в информации о рисках, раскрываемой Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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».

**Концентрация кредитного риска** проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если контрагенты (заемщики) осуществляют схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты (заемщики) обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора. При управлении концентрацией кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на критериях экономической и юридической связанности;
- ведение списка лиц, связанных с банком (групп связанных с банком лиц);

- контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Действующий в Банке кредитный процесс учитывает специфику различных отраслей, операционных сегментов, групп клиентов и видов предлагаемых им кредитных продуктов и направлен на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

#### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Вид и размер требуемого Банком обеспечения зависит от оценки кредитного качества контрагента. Банком установлена следующая классификация обеспечения по группам, соответствующим видам кредитов:

- по операциям корпоративного кредитования: недвижимость, ценные бумаги, оборудование, автотранспорт, товарные и сырьевые запасы, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования: ценные бумаги, права требования, объекты недвижимости, поручительства, автотранспорт;
- по межбанковским операциям: перечень обеспечения не является исчерпывающим и определяется Банком по каждой сделке отдельно, с учетом кредитного качества контрагента.

В Банке установлены процедуры, определяющие:

- приемлемость – принимаемое в залог обеспечение должно отвечать следующим основным требованиям: высокой надежности, достаточности и ликвидности;
- размер обеспечения - предмет залога должен обладать достаточной ценностью для погашения кредита и процентов по нему. Рыночная стоимость обеспечения определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам обеспечения, переданного в залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резервов на возможные потери;
- периодичность проверки залогов – с целью осуществления контроля за их сохранностью.

Дополнительно, с целью снижения рисков по кредитам требованиями Банка устанавливается страхование заемщиком заложенного имущества.

Ниже представлена информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения, в том числе информация об обеспечении, принятом в уменьшение кредитного риска, по состоянию на:

Вид обеспечения	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Объем обеспечения		Объем обеспечения	
	Всего	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска	Всего	в том числе принятого в уменьшение кредитного риска
Гарантии и поручительства	156 472 918	30 000	119 190 260	30 000
Недвижимость	53 957 602	2 809 838	50 699 068	2 396 694
Не обращающиеся ценные бумаги	10 618 047	-	8 665 997	-
Права требования	5 659 115	-	4 839 860	-
Прочее обеспечение	3 904 778	128 714	3 298 833	68 720
Транспорт	2 246 084	145 168	1 895 112	42 839
Оборудование	2 588 445	325 337	2 244 585	136 581
Товары в обороте	884 641	-	507 693	-
Клиринговые сертификаты участия	-	-	1 268 000	-
<b>Итого полученного в залог обеспечения</b>	<b>236 331 630</b>	<b>3 439 057</b>	<b>192 609 408</b>	<b>2 674 834</b>

#### 5.3.2.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском включает контроль управления портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями в иностранной валюте, золоте и драгоценных металлах. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России

Оценка рыночного риска осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках, и основывается на проведении комплексной проверки всей системы управления риском с использованием следующих приемов:

- осуществляется особый контроль за торговыми операциями, подверженными высокому риску;
- осуществляется проверка проводимых торговых операций с инструментами на предмет соответствия полученным Банком лицензиям государственных регулирующих органов;



- проверяется эффективность контрольных механизмов по торговым операциям и соблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- контролируются процессы управления риском, проводится проверка осуществления Банком мониторинга ключевых рисков, адекватности методов управления рыночным риском, соблюдения лимитов.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк производит на основе стандартного подхода в соответствии с Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее по тексту – Положение № 511-П) и Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Определение оценки активности и ликвидности рынка (далее – рыночная ликвидность) в отношении финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) КБ «Кубань Кредит» ООО». В течение отчетного периода отсутствовали активы со средней и низкой рыночной ликвидностью.

Совокупная величина рыночного риска, требующая покрытия капиталом, включает сумму величин процентного, фондового, валютного и товарного рисков, скорректированную (умножением) на 12,5<sup>9</sup>.

Ниже приведена информация о совокупной величине рыночного риска, требующая покрытия капиталом, и его компонентах, в том числе по состоянию на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
<b>Совокупный рыночный риск всего,</b>	<b>9 327 488</b>	<b>6 811 700</b>
<b>в том числе:</b>		
процентный риск	675 694	480 637
фондовый риск	-	-
валютный риск	59 302	51 219
товарный риск	11 203	13 080

#### Методы оценки рыночного риска

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: процентного, фондового, товарного и валютного рисков.

Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску в составе рыночного риска торговых долговых ценных бумаг с использованием метода модифицированной дюрации с использованием допущения уменьшения процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации российских организаций	6 366 334	158 744
Облигации федерального займа	4 968 590	82 230
Облигации российских кредитных организаций	4 374 578	56 267
Облигации Банка России	1 505 565	2 301
Российские региональные и муниципальные облигации	960 540	29 675
Еврооблигации Российской Федерации	355 429	8 291
<b>Итого</b>	<b>18 531 036</b>	<b>337 508</b>

<sup>9</sup> 125 - число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8%, установленного Базель II (§§ 40, 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

Ниже приведен анализ чувствительности портфеля торговых долговых ценных бумаг при движении ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100
		базисных пунктов
<i>Торговый портфель долговых ценных бумаг</i>		
Облигации российских кредитных организаций	5 360 933	67 989
Облигации российских организаций	3 553 200	91 832
Облигации Банка России	3 544 375	2 507
Облигации федерального займа	2 090 460	24 261
<b>Итого</b>	<b>14 548 968</b>	<b>186 589</b>

**Валютный риск** является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Управление валютным риском проводится на ежедневной основе:

- Управлением казначейства – в части управления открытой валютной позицией (далее по тексту – ОВП) в иностранных валютах и золоте, посредством проведения активных операций на финансовых рынках, мониторинга и контроля ОВП, мониторинга в режиме online динамики соответствующего валютного курса и учетных цен на золото;
- отделом валютных операций Управления учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, Департамента бухгалтерского учета – в части формирования отчета по открытым валютным позициям;
- Управлением неторговых операций – в части мониторинга позиций в золоте (в части операций с обезличенными металлическими счетами и мерными слитками), в части мониторинга операций Банка с наличной иностранной валютой;
- СРМнКР – в части оценки уровня рыночного риска и уровня достаточности капитала.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 129 319	819 349	828 996	844 351 <sup>10</sup>	6 622 015
Обязательные резервы	1 540 490	-	-	-	1 540 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 487 085	1 043 951	-	-	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	60 789 815	335 235	6 754	-	61 131 804
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 663 822	-	-	-	5 663 822
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 739	-	-	-	67 739
Прочие активы	729 194	4 058	-	16 309	749 561
<b>Итого активов</b>	<b>90 407 464</b>	<b>2 202 593</b>	<b>835 750</b>	<b>860 660</b>	<b>94 306 467</b>
<i>Обязательства</i>					
Средства кредитных организаций	1 123 501	-	-	-	1 123 501
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	77 969 338	2 092 352	744 460	299 088 <sup>11</sup>	81 105 238
Выпущенные долговые обязательства	67 480	-	-	-	67 480
Прочие обязательства	596 580	4 597	4 489	5	605 671
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 168	-	-	-	190 168
<b>Итого обязательств</b>	<b>79 947 067</b>	<b>2 096 949</b>	<b>748 949</b>	<b>299 093</b>	<b>83 092 058</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>10 460 397</b>	<b>105 644</b>	<b>86 801</b>	<b>561 567</b>	<b>11 214 409</b>

<sup>10</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 17 750 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

<sup>11</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 517 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.



Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 224 944	587 303	668 959	713 959 <sup>12</sup>	6 195 165
Обязательные резервы	1 393 354	-	-	-	1 393 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 548 968	-	-	-	14 548 968
Чистая ссудная задолженность	54 773 012	1 645 464	4 132	-	56 422 608
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 503 716	-	-	-	5 503 716
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	923 971	-	-	-	923 971
Прочие активы	536 259	24 832	-	11 272	572 363
<b>Итого активов</b>	<b>81 904 224</b>	<b>2 257 599</b>	<b>673 091</b>	<b>725 231</b>	<b>85 560 145</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	780 737	-	-	-	780 737
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 447 154	2 247 887	652 433	91 549 <sup>13</sup>	73 439 023
Прочие обязательства	877 175	5 112	2 370	-	884 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	326 817	-	-	-	326 817
<b>Итого обязательств</b>	<b>72 431 883</b>	<b>2 252 999</b>	<b>654 803</b>	<b>91 549</b>	<b>75 431 234</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>9 472 338</b>	<b>4 603</b>	<b>18 288</b>	<b>633 682</b>	<b>10 128 911</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям курса рубля к другим валютам и драгоценным металлам (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
Валюта	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение валютного курса	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллары США	+5%	4 226	+3%	110
	-5%	(4 226)	-3%	(110)
Евро	+6%	4 166	+2%	293
	-6%	(4 166)	-2%	(293)
Другие иностранные валюты и драгоценные металлы <sup>14</sup>	+9%	40 433	+3%	15 208
	-9%	(40 433)	-3%	(15 208)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения текущего валютного курса, в том числе для долларов США на 5% (31 декабря 2017 года: 3%), для евро – на 6% (31 декабря 2017 года: 2%), других иностранных валют и драгоценных металлов – на 9% (31 декабря 2017 года: 3%), примененного к сумме чистой балансовой позиции.

Отсутствие **фондового риска** обусловлено отсутствием позиций по долевым ценным бумагам в торговом портфеле на балансе Банка, в соответствии со Стратегией развития Банка.

#### Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком 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;
- ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

<sup>12</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 17 313 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

<sup>13</sup> учтены остатки только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы в сумме 1 794 тыс. руб. были учтены при расчете товарного риска.

<sup>14</sup> в расчете учтена позиция только по золоту, так как иные (кроме золота) драгоценные металлы были учтены при расчете товарного риска.



Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменениям товарных цен (при неизменных других параметрах) представлен в таблице ниже:

Валюта	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение учетной цены	Влияние на чистую прибыль и капитал
	+7%	909	+3%	372
Драгоценные металлы (кроме золота)	-7%	(909)	-3%	(372)

Влияние на чистую прибыль и капитал рассчитано на основе допущения изменения товарных цен на 7% (31 декабря 2017 года: 3%), примененного к чистой балансовой позиции в сумме 16 233 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 15 519 тыс. руб.).

### 5.3.2.3. Операционный риск

Для покрытия операционного риска необходимый объем капитала определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2017	2016	2015	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	6 539 401	5 819 202	4 404 455	5 587 686
<b>Операционный риск (Δ*0,15)</b>				<b>838 153</b>

В расчет норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года операционный риск включен в следующем объеме:

	2016	2015	2014	Усредненное значение
Показатель Δ (доходы)	5 819 202	4 404 455	4 296 367	4 840 008
<b>Операционный риск (Δ*0,15)</b>				<b>726 001</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 10 476 913<sup>15</sup> тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 9 075 013<sup>15</sup> тыс. руб.)

### 5.3.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен влиянию риска, связанного с изменением процентных ставок на стоимость его активов и пассивов, а также стоимость денежных потоков по активам и пассивам. Данный риск, прежде всего, обусловлен разностью в дюрации активов и пассивов, а также разностью в видах (плавающая/фиксированная) процентных ставок, а также в периодах их начисления. Управление процентным риском банковского портфеля позволяет удерживать влияние негативных изменений процентных ставок на процентную маржу, а, следовательно, и на доходность Банка в пределах аппетита к риску Банка.

Источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение ключевой ставки, являющейся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой.

Целями управления процентным риском банковского портфеля являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потерь от колебания процентных ставок;
- ограничение процентного риска,
- соответствие регуляторным требованиям.

Управление процентным риском банковского портфеля включает управление как активами, так и пассивами Банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным

<sup>15</sup> показатель рассчитан как произведение значения показателя операционного риска на дату и 12,5, где 12,5 – число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8<sup>и</sup>, установленного Базель II (5,40 – 44 первого компонента «Минимальные требования к достаточности капитала»).

риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами ограничивается выбором и размером продуктов, которые Банк предлагает своим вкладчикам и другим кредиторам в любой момент времени, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения, контроля уровня и систему отчетов по процентному риску.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует стандартизированный шок в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием № 4212-У.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций СРМиКР проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Для минимизации уровня процентного риска банковского портфеля Банком применяются: формирование структуры активов и пассивов с положительной разницей между доходностью активов и стоимостью пассивов; закрепление разграничения полномочий и ответственности органов управления и структурных подразделений во внутренних документах Банка и другие методы.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, проведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В ней отражены общие суммы балансовых и внебалансовых финансовых активов и пассивов Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 089 200	4 089 200
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	37 180	-	-	-	-	3 900 836	3 938 016
Ссудная задолженность	4 804 742	11 416 981	14 733 306	32 513 889	14 851 571	938 477	79 258 966
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	18 531 036	18 531 036
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 732 018	5 732 018
Прочие активы	-	-	-	-	-	432 758	432 758
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>4 841 922</b>	<b>11 416 981</b>	<b>14 733 306</b>	<b>32 513 889</b>	<b>14 851 571</b>	<b>33 624 325</b>	<b>111 981 994</b>
<i>Пассивы</i>							
Средства кредитных организаций	659 993	13 239	120 925	384 918	-	-	1 179 075
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 413 055	23 278 003	10 038 333	28 338 571	-	12 353 860	84 421 822
Выпущенные долговые обязательства	15 000	-	52 480	-	-	-	67 480
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	344 857	344 857
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	11 318 896	11 318 896
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>11 088 048</b>	<b>23 291 242</b>	<b>10 211 738</b>	<b>28 723 489</b>	<b>-</b>	<b>24 017 613</b>	<b>97 332 130</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(6 246 126)</b>	<b>(11 874 261)</b>	<b>4 521 568</b>	<b>3 790 400</b>	<b>14 851 571</b>	<b>9 606 712</b>	<b>14 649 864</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(6 246 126)</b>	<b>(18 120 387)</b>	<b>(13 598 819)</b>	<b>(9 808 419)</b>	<b>5 043 152</b>	<b>14 649 864</b>	



В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, произведенный на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 175 830	4 175 830
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	48 621	-	-	-	-	3 326 097	3 374 718
Ссудная задолженность	5 350 372	10 729 813	17 521 779	25 680 492	11 195 960	696 772	71 175 188
Вложения в долговые обязательства	-	1 152 004	288 001	-	-	14 548 968	15 988 973
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 009	196 332	10 886	-	-	6 141 813	6 364 040
Прочие активы	-	-	-	-	-	330 722	330 722
Внебалансовые требования	420	1 307	300	-	-	-	2 027
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>5 414 422</b>	<b>12 079 456</b>	<b>17 820 966</b>	<b>25 680 492</b>	<b>11 195 960</b>	<b>29 220 202</b>	<b>101 411 498</b>
<b>Пассивы</b>							
Средства кредитных организаций	12 901	126 912	104 552	650 271	-	-	894 636
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 774 856	27 093 382	9 330 982	18 203 499	-	10 779 868	76 182 587
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	371 028	371 028
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	10 307 846	10 307 846
Внебалансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>10 787 757</b>	<b>27 220 294</b>	<b>9 435 534</b>	<b>18 853 770</b>	<b>-</b>	<b>21 458 742</b>	<b>87 756 097</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(5 373 335)</b>	<b>(15 140 838)</b>	<b>8 385 432</b>	<b>6 826 722</b>	<b>11 195 960</b>	<b>7 761 460</b>	<b>13 655 401</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(5 373 335)</b>	<b>(20 514 173)</b>	<b>(12 128 741)</b>	<b>(5 302 019)</b>	<b>5 893 941</b>	<b>13 655 401</b>	

Ниже приведен анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок, основанный на упрощенном сценарии падения или роста кривых доходности на 400 и 600 базисных пунктов и позициях по процентным активам и обязательствам, действующим в том числе на:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017	31 декабря 2018	31 декабря 2017
	<b>Чувствительность чистого процентного дохода</b>		<b>Чувствительность капитала</b>	
Изменения процентных ставок в базисных пунктах				
+400	(531 000)	(561 053)	(424 800)	(448 842)
-400	531 000	561 053	424 800	448 842
+600	(796 500)	(841 580)	(637 200)	(673 264)
-600	796 500	841 580	637 200	673 264

Если бы процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 424 800 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 448 842 тыс. руб.) и, соответственно, на 637 200 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 673 264 тыс. руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам Банка.

Если бы процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года были бы на 400 и 600 базисных пунктов меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, величина капитала составила бы на 424 800 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 448 842 тыс. руб.) и, соответственно, на 637 200 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 673 264 тыс. руб.) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам Банка.

Объемы активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в отдельной инвалюте в рублевом эквиваленте, незначительны (менее 10% общей суммы рублевого эквивалента стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок) и не оказывают существенного влияния на величину чистого процентного дохода.



### 5.3.2.5. Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности решаются следующие задачи:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков и их влияния на ликвидность Банка;
- оптимизация источников пополнения запаса ликвидности и направлений их размещения.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую в основном из депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов, что позволяет Банку быть способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Деятельность Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае необходимости;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая стратегия управления риском определяется *Наблюдательным советом* Банка и конкретизируется *Управлением* Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с участием следующих комитетов Банка: *Комитета по управлению рисками* и *Комитета по кредитной и процентной политике*.

Текущее управление в постоянном режиме осуществляется *Управлением казначейства* Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гедж-анализа, стресс-тестирования, расчёта нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- формирование запаса ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объёма на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях, также проведение стресс-тестирования позволяет определять требуемую величину запаса ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- планы управления ликвидностью в случаях кризисных ситуаций;
- проведение работы по установлению/увеличению лимитов кредитного риска на контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

При оперативном управлении риском ликвидности Банком определено следующее разделение полномочий между подразделениями Банка.

*Наблюдательный совет* Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом в Банке, регламентирующую основные принципы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка также осуществляет функцию общего контроля системы управления риском ликвидности. Наблюдательный совет Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

*Правление* Банка обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом, конкретизируя допустимый уровень риска. Правление Банка регулярно получает информацию об уровне риска ликвидности Банка, о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений, а в случае их превышения/нарушения информация доводится незамедлительно.

*Комитет по управлению рисками* в рамках оперативного управления активами и пассивами уполномочен:

- устанавливать лимиты и сигнальные значения, обеспечивающие выполнение обязательных нормативов и соблюдение риск-аппетита Банка;
- устанавливать лимиты вложений в инструменты фондового рынка с учетом стратегии развития Банка, уровня возможных рисков и рентабельности проводимых операций;
- устанавливать лимиты проведения операций на финансовом рынке;
- рассматривать, утверждать и контролировать мероприятия по ограничению или снижению риска ликвидности

*Комитет по тарифной и процентной политике:*

- формирует и обеспечивает реализацию тарифной и процентной политики Банка;
- рассматривает и утверждает тарифы Банка по новым продуктам и услугам с учетом их востребованности и конкурентоспособности.

*Управление казначейства* ответственно за осуществление следующих мероприятий в процессе управления риском ликвидности:

- осуществляет ежедневный анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- подготавливает и заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка;
- вырабатывает рекомендации по срокам сделок по проводимым активным и пассивным операциям, в том числе с иностранной валютой;
- контролирует соблюдение установленных лимитов;
- обеспечивает поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения.

*Служба риск-менеджмент и кредитных рисков.*

- осуществляет ежедневный анализ и контроль выполнения обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- составляет и предоставляет органам управления Банка внутреннюю отчетность;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- осуществляет оценку значимых для Банка рисков;
- осуществляет контроль за лимитами;
- осуществляет контроль и производит расчет концентрации риска ликвидности;
- разрабатывает внутренние нормативные документы по управлению риском ликвидности, методики оценки уровня риска ликвидности.

*Управление внутреннего аудита.*

- осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и разрабатывает рекомендации по устранению выявленных нарушений

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, а также на поддержание требуемого запаса ликвидности. Мониторинг текущего состояния ликвидности осуществляется ежедневно и доводится до сведения заинтересованных подразделений, а также руководства Банка. Банком разработана система отчетности по текущему состоянию риска ликвидности с разной степенью детализации данных.

В целях снижения риска ликвидности Банк может проводить следующие мероприятия:

- диверсификацию активов и пассивов Банка, в том числе:
  - ✓ проведение переговоров с заемщиками по действующим договорам с целью корректировки лимита неиспользованных кредитных линий и овердрафтов и отзыва неиспользованных лимитов;
  - ✓ ограничение кредитования;
  - ✓ пересмотр процентных ставок;
  - ✓ пересмотр сроков привлечения и размещения ресурсов;

- привлечение межбанковских кредитов, в том числе:
  - ✓ заключение дополнительных договоров по привлечению межбанковских кредитов с банками-контрагентами;
  - ✓ пролонгацию действующих договоров по привлеченным межбанковским кредитам;
  - ✓ закрытие лимитов выдачи межбанковских кредитов;
- дополнительный выпуск собственных долговых обязательств (векселей);
- досрочную продажу части активов, в том числе:
  - ✓ продажу векселей;
  - ✓ продажу торгового портфеля ценных бумаг;
- привлечение дополнительных кредитных средств от Банка России.

Для регулярной оценки риска ликвидности Банк осуществляет стресс-тестирование, при проведении которого используются следующие сценарии:

- «оптимистический» – предполагающий изменение активов и пассивов согласно текущей динамике, отсутствие кризисных явлений на финансовых рынках;
- «пессимистический» – предполагающий изменение активов и пассивов согласно негативной динамике, наличие кризисных явлений на финансовых рынках.

Контроль функционирования системы управления риском ликвидности осуществляется *Наблюдательным советом* Банка и исполнительными органами Банка: *Правлением Банка* и *Председателем Правления, Комитетом по управлению рисками*.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты в отношении:

- норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31 декабря 2018 года данный норматив составил 73,3% (31 декабря 2017 года: 92,6%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н2, составляющим 15%;
- норматива текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2018 года данный норматив составил 112,1% (31 декабря 2017 года: 103,9%) при установленном Банком России минимально допустимом значении Н3, составляющим 50%;
- норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2018 года данный норматив составил 91,3% (31 декабря 2017 года: 94,9%) при установленном Банком России максимально допустимом значении Н4, составляющим 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	659 909	12 573	120 966	385 626	1 179 074
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 329 424	23 256 104	10 153 492	28 208 314	84 947 334
Выпущенные долговые обязательства	15 000	-	52 480	-	67 480
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>24 004 333</b>	<b>23 268 677</b>	<b>10 326 938</b>	<b>28 593 940</b>	<b>86 193 888</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	13 779	127 054	103 532	650 271	894 636
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 996 359	26 862 423	9 400 200	18 167 388	76 426 370
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>22 010 138</b>	<b>26 989 477</b>	<b>9 503 732</b>	<b>18 817 659</b>	<b>77 321 006</b>



Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на получение процентов, начисленных по ставке, предусмотренной договором.

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/ с неопре- деленным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	6 603 333	-	-	-	-	36 432	6 639 765
Обязательные резервы	437 001	415 965	171 882	515 642	-	-	1 540 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 552 786	8 650	-	-	-	969 600 <sup>16</sup>	18 531 036
Чистая ссудная задолженность	4 390 320	8 229 197	12 346 459	24 424 358	11 621 427	120 043	61 131 804
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 663 822	5 663 822
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	65 204	2 535	-	-	-	67 739
Прочие активы	385 536	26 559	4 058	1 334	-	332 074	749 561
<b>Итого активов</b>	<b>29 368 976</b>	<b>8 745 575</b>	<b>12 524 934</b>	<b>24 941 334</b>	<b>11 621 427</b>	<b>7 121 971</b>	<b>94 324 217</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	655 935	-	106 035	361 531	-	-	1 123 501
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 008 088	21 900 525	9 049 602	27 148 540	-	-	81 106 755
Выпущенные долговые обязательства	15 000	-	52 480	-	-	-	67 480
Прочие обязательства	156 201	179 481	23 544	18 684	-	227 761	605 671
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	190 168	190 168
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 835 224</b>	<b>22 080 006</b>	<b>9 231 661</b>	<b>27 528 755</b>	<b>-</b>	<b>417 929</b>	<b>83 093 575</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 533 752</b>	<b>(13 334 431)</b>	<b>3 293 273</b>	<b>(2 587 421)</b>	<b>11 621 427</b>	<b>6 704 042</b>	<b>11 230 642</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 533 752</b>	<b>(7 800 679)</b>	<b>(4 507 406)</b>	<b>(7 094 827)</b>	<b>4 526 600</b>	<b>11 230 642</b>	

<sup>16</sup> По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 969 600 тыс. руб. были переданы Банку России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданных в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 969 600 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».

В течение отчетного периода Банк пересмотрел подход к классификации активов и обязательств, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих активов и обязательств в целях их анализа по договорным срокам погашения с отчетной даты. Данные по состоянию на 31 декабря 2017 года были пересчитаны. В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения с отчетной даты (разрыв ликвидности) с учетом вышеуказанных изменений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/с неопределенным сроком/ не учитываемые в разрыве ликвидности	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	6 179 672	-	-	-	-	32 806	6 212 478
Обязательные резервы	410 449	486 817	160 561	335 527	-	-	1 393 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 389 399	29 879	-	-	-	1 129 690 <sup>17</sup>	14 548 968
Чистая ссудная задолженность	5 109 402	8 792 532	14 759 958	19 220 980	8 492 921	46 815	56 422 608
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 503 716	5 503 716
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	921 290	2 681	-	-	-	923 971
Прочие активы	302 229	28 994	6 215	-	-	234 925	572 363
<b>Итого активов</b>	<b>25 391 151</b>	<b>10 259 512</b>	<b>14 929 415</b>	<b>19 556 507</b>	<b>8 492 921</b>	<b>6 947 952</b>	<b>85 577 458</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	9 500	107 000	83 280	580 957	-	-	780 737
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 633 940	25 659 087	8 462 851	17 684 939	-	-	73 440 817
Прочие обязательства	173 172	331 355	74 085	9 488	-	296 557	884 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	326 817	326 817
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 816 612</b>	<b>26 097 442</b>	<b>8 620 216</b>	<b>18 275 384</b>	<b>-</b>	<b>623 374</b>	<b>75 433 028</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 574 539</b>	<b>(15 837 930)</b>	<b>6 309 199</b>	<b>1 281 123</b>	<b>8 492 921</b>	<b>6 324 578</b>	<b>10 144 430</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 574 539</b>	<b>(12 263 391)</b>	<b>(5 954 192)</b>	<b>(4 673 069)</b>	<b>3 819 852</b>	<b>10 144 430</b>	

<sup>17</sup> По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 129 690 тыс. руб. были переданы Банком России в качестве залога по кредитным средствам, доступным Банку для финансирования операционной деятельности в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Вследствие бессрочного характера данного кредитного договора и наличия намерения у Банка использовать вышеуказанный источник финансирования операционной деятельности в будущем, Банк не анализирует в целях управления ликвидностью ожидаемые сроки погашения финансовых активов, переданные в залог по данному договору. В силу обстоятельств, указанных выше, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 1 129 690 тыс. руб. были отражены в настоящей таблице как «не учитываемые в разрыве ликвидности».



С целью управления концентрацией риска ликвидности Банк осуществляет анализ структуры финансовых активов и привлеченных средств.

При анализе концентрации риска ликвидности, Банк исходит из принципа непрерывности своей деятельности, а так же из того, что в обозримом будущем у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения присутствия на рынке, и, следовательно, обязательства (требования) будут погашаться Банком (контрагентами) в установленном порядке. Таким образом, срочные активы и обязательства отражаются в таблице с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных доходов (расходов). В таблице ниже представлена структура ликвидных активов и обязательств, учитываемых для анализа концентрации риска ликвидности.

	Средняя хронологическая за 2017		Средняя хронологическая за 2018		Изменения	
	Сумма	% от итогового значения	Сумма	% от итогового значения	Сумма	%
<b>Активы</b>						
1. Денежные средства и их эквиваленты	5 964 762	7,8	5 638 629	6,3	-326 133	-1,5
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	10 574 639	13,9	19 160 190	21,3	8 585 551	7,4
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	59 499 748	78,2	65 071 282	72,2	5 571 534	-6,0
4. Прочие активы	88 617	0,1	211 215	0,2	122 598	0,1
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>76 127 766</b>	<b>100,0</b>	<b>90 081 316</b>	<b>100,0</b>	<b>13 953 550</b>	<b>0,0</b>
<b>Обязательства</b>						
1. Средства кредитных организаций	756 346	1,1	1 019 027	1,3	262 681	0,2
2. Средства клиентов, в том числе:	70 211 470	98,6	79 241 391	98,4	9 029 921	-0,2
2.1. Средства на текущих счетах	7 174 469	10,2	8 908 358	11,2	1 733 888	1,0
2.2. Депозиты юридических лиц	6 645 267	9,5	8 319 939	10,5	1 674 671	1,0
2.3. Вклады физических лиц	56 391 734	80,3	62 013 095	78,3	5 621 361	-2,0
3. Выпущенные долговые обязательства	2 083	0,0	12 812	0,0	10 728	0,0
4. Прочие обязательства	238 280	0,3	276 453	0,3	38 173	0,0
<b>Итого обязательств</b>	<b>71 208 179</b>	<b>100,0</b>	<b>80 549 683</b>	<b>100,0</b>	<b>9 341 503</b>	<b>0,0</b>

Для анализа концентрации риска ликвидности по финансовым активам Банк, исходя из консервативного подхода, учитывает только ликвидные активы первой и второй категорий качества, доступные к востребованию в течение соответствующих сроков. Так, на основании анализа среднехронологических данных за отчетный период, денежные средства и их эквиваленты составили 6,3% в общей сумме ликвидных активов, ссудная задолженность – 72,2%, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости – 21,3%, на все прочие доступные к востребованию ликвидные активы приходится 0,2%.

На протяжении отчетного периода в структуре привлеченных средств преобладали обязательства по вкладам физических лиц – 77,0%; депозиты юридических лиц составляют 10,3%, а средства кредитных организаций – 1,3%.

Одной из стратегических целей Банка является снижение доли вкладов физических лиц в общем объеме средств клиентов. В отчетном периоде доля вкладов физических лиц по сравнению с 2017 годом была снижена на 2,2%, одновременно с этим был продемонстрирован рост доли средств, привлеченных от юридических лиц.

### 5.3.3. Управление капиталом

В соответствии с требованиями к системе управления рисками и достаточностью капитала Банком в 2018 году определены значимые риски – кредитный риск, риск концентрации (в части кредитного риска), рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск и операционный риск.

В рамках процедур по управлению капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой Банка России, установленной Инструкцией № 180-И.

Вместе с тем, Банком признаны значимыми риски ликвидности, концентрации (в части кредитного риска) и процентный риск, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяются. При этом покрытие возможных убытков от их реализации обеспечивается за счет выделения определенной величины капитала в соответствии с внутренней методикой Банка.

В целях осуществления контроля над уровнем достаточности капитала Банк использует систему лимитов и сигнальных значений.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.



В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) с учетом надбавок, а также утвержденные Наблюдательным советом Банка показатели риск-аппетита в отношении норматива достаточности капитала собственных средств (капитала) и уровня достаточности имеющегося в распоряжении капитала, с достаточным запасом прочности.

Ниже приведена информация о надбавках к нормативам достаточности капитала, в том числе по состоянию на:

Наименование надбавки	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Надбавка для поддержания достаточности капитала, %	1,875	1,250
Антициклическая надбавка, %	0,000	0,000
За системную значимость, %	-	-
<b>Итого, %</b>	<b>1,875</b>	<b>1,250</b>

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и совокупного (Н1.0), в течение отчетного периода.

Дата	Значение показателя, %		
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
31 декабря 2017	11,6	11,6	12,7
31 января 2018	10,1	10,1	13,4
28 февраля 2018	10,0	10,0	13,1
31 марта 2018	11,4	11,4	12,7
30 апреля 2018	10,8	10,8	12,3
31 мая 2018	10,8	10,8	11,9
30 июня 2018	10,6	10,6	12,1
31 июля 2018	10,5	10,5	12,1
31 августа 2018	10,3	10,3	12,2
30 сентября 2018	10,1	10,1	12,0
31 октября 2018	10,2	10,2	12,4
30 ноября 2018	10,2	10,2	12,7
31 декабря 2018	11,5	11,5	12,4
Справочно: минимальные значения, установленные Банком России на конец отчетного периода, с учетом надбавок	6,375	7,875	9,875

В течение отчетного периода величина капитала Банка превышала требования к его минимальной величине в суммах от 3,3 млрд. руб. до 4,2 млрд. руб. Динамика совокупного капитала в отчетном периоде сложилась следующим образом:

Дата	Собственные средства (капитал)	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	Минимальные требования к величине собственных средств (капитала)	Превышение фактической величины собственных средств (капитала) над минимально необходимой
31 декабря 2017	10 059 904	79 152 244	12,7	6 332 180	3 727 724
31 января 2018	10 513 028	78 688 283	13,4	6 295 063	4 217 965
28 февраля 2018	10 464 144	80 041 474	13,1	6 403 318	4 060 826
31 марта 2018	10 313 486	81 108 630	12,7	6 488 690	3 824 796
30 апреля 2018	10 553 351	85 520 797	12,3	6 841 664	3 711 687
31 мая 2018	10 121 911	85 141 237	11,9	6 811 299	3 310 612
30 июня 2018	10 407 842	86 307 585	12,1	6 904 607	3 503 235
31 июля 2018	10 555 114	87 582 869	12,1	7 006 630	3 548 484
31 августа 2018	10 902 509	89 234 356	12,2	7 138 748	3 763 761
30 сентября 2018	10 850 130	90 540 172	12,0	7 243 214	3 606 916
31 октября 2018	11 141 221	89 876 275	12,4	7 190 102	3 951 119
30 ноября 2018	11 437 513	90 398 698	12,7	7 231 896	4 205 617
31 декабря 2018	11 089 031	89 377 458	12,4	7 150 197	3 938 834
<b>Средние значения</b>	<b>10 646 860</b>	<b>85 613 083</b>	<b>12,5</b>	<b>6 849 047</b>	<b>3 797 814</b>

Как следует из таблицы выше, на уменьшение показателя норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2018 года в сравнении со значением по состоянию на 31 декабря 2017 года на 0,3% оказало влияние опережение темпа роста величины активов, включаемых в расчет собственных средств (капитала) Банка, над темпом роста величины собственных средств (капитала) Банка.

## 6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами в течение 2018 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредиты клиентам на 1 января	20 796	558	939 185	25 671	986 210
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2018 года	10 655	24 526	953 785	18 639	1 007 605
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2018 года	(26 153)	(18 012)	(586 291)	(43 439)	(673 895)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	<b>5 298</b>	<b>7 072</b>	<b>1 306 679</b>	<b>871</b>	<b>1 319 920</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>					
Резерв на возможные потери на 1 января	4 824	8	87 531	5 400	97 763
(Восстановление)/отчисления в резерв на возможные потери в течение 2018 года	(3 615)	69	161 502	(5 374)	152 582
<b>Резерв на возможные потери на 31 декабря</b>	<b>1 209</b>	<b>77</b>	<b>249 033</b>	<b>26</b>	<b>250 345</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>15 972</b>	<b>550</b>	<b>851 654</b>	<b>20 271</b>	<b>888 447</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>4 089</b>	<b>6 995</b>	<b>1 057 646</b>	<b>845</b>	<b>1 069 575</b>

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредиты клиентам на 1 января	16 191	4 058	1 407 972	-	1 428 221
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2017 года	13 779	18 007	1 454 638	30 645	1 517 069
Перевод в другую категорию	-	(2 000)	(34 000)	36 000	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2017 года	(9 174)	(19 507)	(1 889 425)	(40 974)	(1 959 080)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	<b>20 796</b>	<b>558</b>	<b>939 185</b>	<b>25 671</b>	<b>986 210</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>					
Резерв на возможные потери на 1 января	3 186	35	121 132	-	124 353
(Восстановление)/отчисления в резерв на возможные потери в течение 2017 года	1 638	(27)	(33 601)	5 400	(26 590)
<b>Резерв на возможные потери на 31 декабря</b>	<b>4 824</b>	<b>8</b>	<b>87 531</b>	<b>5 400</b>	<b>97 763</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>13 005</b>	<b>4 023</b>	<b>1 286 840</b>	<b>-</b>	<b>1 303 868</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>15 972</b>	<b>550</b>	<b>851 654</b>	<b>20 271</b>	<b>888 447</b>



Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

В таблицах ниже представлена информация о стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по типам обеспечения.

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>31 декабря 2018 года</i>								
Недвижимость	3 800	36 902	5 134	10 361	894 274	1 450 140	845	4 976
Права требования	-	-	1 861	7 057	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-	94 907	423 844	-	-
Оборудование	-	-	-	-	23 333	19 040	-	-
Прочее обеспечение	-	-	-	-	23 973	31 300	-	-
Необеспеченные кредиты	289	-	-	-	21 159	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>4 089</b>	<b>36 902</b>	<b>6 995</b>	<b>17 418</b>	<b>1 057 646</b>	<b>1 924 324</b>	<b>845</b>	<b>4 976</b>

	Участники Банка		Директора и ключевой управленческий персонал		Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка		Прочие связанные стороны	
	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Балансовая стоимость обеспечения
<i>31 декабря 2017 года</i>								
Недвижимость	15 200	36 902	-	2 000	828 851	1 325 281	1 671	4 976
Права требования	-	-	402	4 488	-	-	-	-
Не обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	18 600	34 729
Прочее обеспечение	-	-	-	-	18 300	14 500	-	-
Необеспеченные кредиты	772	-	148	-	4 503	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>15 972</b>	<b>36 902</b>	<b>550</b>	<b>6 488</b>	<b>851 654</b>	<b>1 339 781</b>	<b>20 271</b>	<b>39 705</b>

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами в течение 2018 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	50 274	125 766	178 313	636	354 989
Средства клиентов, полученные в течение 2018 года	5 205 136	214 819	10 123 416	304 288	15 847 659
Средства клиентов, погашенные в течение 2018 года	(5 210 022)	(210 956)	(10 165 223)	(304 524)	(15 890 725)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>45 388</b>	<b>129 629</b>	<b>136 506</b>	<b>400</b>	<b>311 923</b>



Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января	59 898	110 261	70 842	-	241 001
Средства клиентов, полученные в течение 2017 года	4 631 691	635 187	18 390 404	293 966	23 951 248
Перевод в другую категорию	-	(354)	(228)	582	-
Средства клиентов, погашенные в течение 2017 года	(4 641 315)	(619 328)	(18 282 705)	(293 912)	(23 837 260)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>50 274</b>	<b>125 766</b>	<b>178 313</b>	<b>636</b>	<b>354 989</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	6 600	-	-	6 600
<b>Итого прочие права и обязательства</b>	<b>-</b>	<b>6 600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 600</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	55 305	-	87 428	-	142 733
<b>Итого прочие права и обязательства</b>	<b>55 305</b>	<b>-</b>	<b>87 428</b>	<b>-</b>	<b>142 733</b>

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 546	367	153 156	2 463	158 532
Процентные расходы	2 236	8 596	2 111	-	12 943
Комиссионные доходы	3 437	95	11 752	9	15 293
Прочие операционные доходы	-	6	1 694	-	1 700
Прочие операционные расходы	510	845	95 077	-	96 432
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(1 188)	205	(35)	-	(1 018)

Ниже приведена информация о суммах доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 595	283	135 302	24 525	162 705
Процентные расходы	2 485	7 683	3 315	-	13 483
Комиссионные доходы	3 319	82	16 169	6	19 576
Прочие операционные доходы	21	262	1 667	-	1 950
Прочие операционные расходы	184	766	83 135	-	84 085
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	934	209	8	-	1 151

Ниже приведена информация о суммах вознаграждений, выплаченных участникам и ключевому управленческому персоналу Банка в течение периода:

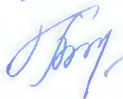
	2018		2017	
	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения				
Заработная плата	374 346	52 898	213 759	34 962
Премияльные выплаты	211 056	89 323	106 755	70 630
Итого выплат	585 402	142 221	320 514	105 592

Председатель Правления



Чупрыникова Н.Н.

Главный бухгалтер



Борисенко А.Ю.

22 февраля 2019 года