

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 2018 ГОД

Оглавление	29
1. Существенная информация о кредитной организации	30
2. Краткая характеристика деятельности	30
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	34
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	47
4.1. Денежные средства	47
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
4.3. Чистая ссудная задолженность	47
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48
4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	50
4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50
4.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы	52
4.8. Прочие активы	56
4.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	57
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58
4.11. Выпущенные долговые обязательства	59
4.12. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	59
4.13. Прочие обязательства	61
4.14. Собственные средства	61
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	62
5.1. Процентные доходы	62
5.2. Процентные расходы	62
5.3. Комиссионные доходы	62
5.4. Комиссионные расходы	62
5.5. Операционные расходы	63
5.6. Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери	63
5.7. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64
5.8. Налоги	64
5.9. Вознаграждение работников	65
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	68
6.1. Состав собственных средств (капитала)	68
6.2. Инструменты капитала	69
6.3. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса	69
6.4. Информация о нормативах достаточности капитала	76
6.5. Информация о прибыли на акцию и дивиденды	77
7. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	78
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	78
9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	79
10. Информация о сделках по уступке прав требования	102
10.1. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам	106
11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации	109
12. Операции со связанными сторонами	112
13. Информация об объединении бизнесов	114
14. Операции с контрагентами – нерезидентами	114
15. Раскрытие пояснительной информации к годовой отчетности	115

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») АКБ «ИНВЕСТТОРГБАНКА» (ПАО) (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У) и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России № 4638-У).

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

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

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

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

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

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

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
ТКБ БАНК ПАО	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка открыто 27 операционных офисов, 12 дополнительных офисов. За 2018 года произошло закрытие 10 внутренних структурных подразделений. Закрытие внутренних структурных подразделений происходит в рамках утвержденного Плана финансового оздоровления в части оптимизации операционных расходов.

2. Краткая характеристика деятельности

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2763, выданной Банком России 3 апреля 2015 года (без ограничения срока действия);
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2763, выданной Банком России 3 апреля 2015 года (без ограничения срока действия);

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 077-10065-000100 от 27 марта 2007 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия);
 - лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 077-03310-010000 от 29 ноября 2000 года, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);
 - лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер лицензии ЛСЗ № 0010232, рег. № 13529Н от 10 апр
 - еля 2014 года, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).
- Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 409 от 11 января 2005 года). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно законодательству Российской Федерации.

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

Основные результаты 2018 года

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы	163 971 476	124 865 258
Капитал	(14 413 760)	(6 055 930)
Прибыль до налогообложения	(5 777 588)	(3 070 643)
Прибыль после налогообложения	(6 352 203)	(3 194 612)

Рост активов составил 39 106 218 тыс. рублей или на 31,32%. Основными факторами роста активов Банка в 2018 году были вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения.

Положительная переоценка валютной составляющей активов из-за ослабления курса рубля по отношению к курсу евро и доллара не привела к значительным изменениям в связи с достаточно низкой долей содержания валютной составляющей в общем объеме активов. Курс евро за 2018 год вырос на 15,38% до 79,4605 руб./евро., курс доллара за 2018 год вырос на 20,61% до 69,4706 руб./доллар.

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 2018 год уменьшился на 8 357 830 тысяч рублей и составил (14 413 760) тысяч рублей. Основные факторы, которые повлияли на уменьшение капитала: формирование резервов в соответствии с утвержденным графиком Плана финансового оздоровления, а также прием на баланс Банка имущества временно не используемого в основной деятельности, которое поступает в счет погашения просроченной ссудной задолженности клиентов Банка. На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III, который осуществляется в течение 5 лет по некоторым позициям расчета.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) при отрицательном значении капитала составляет 0% и на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2018 года.

По итогам работы Банка за 2018 год убыток до налогообложения составил 5 777 588 тысяч рублей (2017 г: 3 070 643 тысяч рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2018 год составила 574 615 тысяч рублей (2017 г: 123 969 тысяч рублей), в том числе налог на прибыль в размере 369 474 тысяч рублей (2017 г: 78 562 тысячи рублей).

В 2018 году чистая ссудная задолженность снизилась на 2 939 726 тысяч рублей или на 3,26% по сравнению с 2017 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации увеличились на 347 591 тысяч рублей или на 50,54% по сравнению с 2017 годом. Также произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 17 994 811 тысяч рублей или на 93,49% по сравнению с 2017 годом. В 2018 году Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации увеличился на 59 524 129 тысяч рублей. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 15 325 828 тысяч рублей или 75,15% по отношению к 2017 году, величина средств клиентов выросла на 30 269 225 тысяч рублей или на 28,87% по отношению к 2017 году.

По сравнению с 2017 годом размер убытков увеличился на 3 157 591 тысяч рублей или на 98,8%.

Рост убытка вызван формированием резервов в соответствии с утвержденным графиком Плана финансового оздоровления. Рост сформированных резервов за 2018 года составил 4 434 675 тысяч рублей относительно аналогичного периода 2017 года. Основная доля формирования резервов пришлась на ссудную задолженность.

Чистый убыток от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2018 года составил 128 223 тысячи рублей. В данной статье отражен финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги.

Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, уменьшился на 25 716 тысяч рублей по сравнению с аналогичным периодом 2017 года и составил 2 038 тысяч рублей.

Чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты увеличился на 30 792 тысячи рублей по сравнению с аналогичным периодом 2017 года и составил 270 553 тысяч рублей. Данное увеличение доходов произошло в основном за счет переоценки средств в иностранной валюте.

Также в отчетном периоде произошло снижение операционных расходов относительно аналогичного периода 2017 года на 2 525 183 тысяч рублей.

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

Банк значительно усилил работу с проблемными заемщиками. Перед Банком стоит задача не допустить роста просроченной задолженности, а также вернуть собственные активы. Данная работа охватывает весь цикл работы с проблемными клиентами, начиная от рассылки простых предупреждений и напоминаний по погашению задолженности и заканчивая процессом судебных.

12 июля 2018 года Совет директоров Банка России утвердил изменения в план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АКБ «Инвесторбанк» (ПАО), включающие обновленную редакцию Плана финансового оздоровления Банка, которая не предусматривает увеличения общего объема финансирования, предоставленного на санацию Банка. Указанный план рассчитан на период до конца 2030 года и предусматривает постепенное формирование резервов на возможные потери до значений, предусмотренных Планом финансового оздоровления и нормативными актами Банка России.

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

Отклонение активов Банка от планового показателя, предусмотренного Планом финансового оздоровления, на 7 981 млн. рублей (- 4,6%), обусловлено, в основном, снижением проблемной задолженности (сверх плана), а также постановкой на баланс непрофильных активов в меньшем, по сравнению с запланированным, объеме. Отклонение портфеля работающих кредитов юридических лиц компенсировано увеличением работающего портфеля кредитов физических лиц и ценных бумаг.

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

- Капитал – фактическое значение Собственных средств (капитала) Банка превысило плановое значение на 3 674 млн. рублей;
- Прибыль – перевыполнение плана по годовой Чистой прибыли составило 560 млн. рублей, в том числе перевыполнение по чистому процентному доходу составило 677 млн. рублей;
- Работающие активы – совокупный объем доходных работающих активов (кредиты физическим и юридическим лицам, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги и остатки на НОСТРО счетах) по итогам года превысил плановое значение на 1 807 млн. рублей,
- Проблемные активы – активная судебная и досудебная работа Банка с проблемными заемщиками по возврату просроченной задолженности обеспечила снижение объема проблемных активов относительно плана на 3 861 млн. рублей;
- Нормативы – нормативы мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) в 4 раза превышают плановые значения (198,8% и 218,6% против 56,0% и 55,9%, соответственно).

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году.

По оценке Минэкономразвития России рост ВВП за 2018 года составил 2,3%. По сравнению с показателями за предыдущий год темп роста ВВП увеличился на 0,7%. По-прежнему высокие темпы роста демонстрировали ключевые обрабатывающие отрасли – химический комплекс, пищевая промышленность, деревообработка, машиностроение. Темп роста выпуска в добывающей промышленности ускорился, что было обусловлено увеличением добычи нефти в результате изменения параметров сделки ОПЕК+ в конце июня 2018 года. Но стоит отметить, что основной вклад в замедление роста внесло сельское хозяйство, также среди базовых отраслей некоторое замедление роста наблюдалось в промышленности и транспорте.

Рост потребительского спроса демонстрирует тенденцию к замедлению, несмотря на сохранение позитивной динамики на рынке труда.

В 2018 года годовые темпы инфляции продолжили расти и составили 4,2% после минимальных 2,5% в 2017 году. Увеличение темпов роста потребительских цен наблюдалось во всех основных товарных группах. В годовом выражении рост потребительских цен ускорился до 3,9-4,2%.

Запланированное повышение ставки НДС с 18 % до 20 % приведет к временному ускорению инфляции и замедлению роста ВВП. Доля товаров и услуг, облагаемых базовой ставкой НДС, в потребительской корзине, оставляет 76%. Соответственно, «счетный» вклад в инфляцию от увеличения базовой ставки НДС с 18% до 20% оценивается в 1,3%. Кроме того, будут иметь место два противоположных по направлению «вторичных эффекта»: рост инфляционных ожиданий и частичная абсорбция эффекта повышения НДС за счет маржи производителей и продавцов, которые будут сопоставимы по масштабу. Вероятно, эффект роста инфляционных ожиданий реализуется уже в текущем году и приобретет форму «потребления впрок» товаров длительного пользования, на которые население будет ждать роста цен. С учетом описанного эффекта прогнозируется, что инфляция с текущих уровней ускорится до 5,5% в 2019 году.

Расширение кредита в экономике происходит умеренными темпами, при этом в структуре портфеля продолжает расти доля кредитов физическим лицам. Темп роста кредитов населению продолжает ускоряться и существенно опережать темп роста корпоративного кредитования. При этом годовые темпы роста розничного кредитного портфеля остаются существенно выше темпов роста номинальной заработной платы, что говорит об их фундаментальной неустойчивости.

Снижение ставок по долгосрочным рублевым вкладам населения во втором полугодии 2018 года приостановилось.

Процентные ставки по долгосрочным кредитам компаниям начали увеличиваться, в то же время ставки по долгосрочным кредитам населению в последние месяцы продолжили снижаться.

Годовые темпы роста розничных депозитов снизились, при этом в помесечном выражении рост вкладов населения продемонстрировал слабо отрицательную динамику впервые с декабря 2017 года.

Наблюдается прирост кредитного портфеля по кредитам нефинансовых организаций. Розничный кредитный портфель продолжает расти. Ускорился рост задолженности по необеспеченным потребительским ссудам, а также автокредитам. Средний рост розничного портфеля составил 24,2%.

На фоне стабилизации ситуации на рынках развивающихся стран индекс ММВБ в 2018 году вырос на 12,3 %, долларовый индекс РТС снизился на 7,42% на фоне ослабления рубля к доллару. Наилучшую динамику по итогам года показал индекс «нефти и газа», поднявшийся на 36,29%, а также индекс «Металлов и добычи», выросший на 8,71%. Основной обвал показали индекс «Транспорта» (на 22,28%) и «Банков и финансов» (на 20,06%).

За период с 1 января по 31 декабря 2018 года официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 68,87 рублей до 79,46 рублей за Евро, официальный курс Доллар США, устанавливаемый Банком России, повысился с 57,60 рублей до 69,47 рублей за Доллар США.

Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10,0%, достигла 7,75% к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5%. В марте 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,25%. В сентябре 2018 года ставка была повышена на 25 базисных пунктов до 7,5%. С 17 декабря 2018г. ключевая ставка, установленная Банком России, составляет 7,75% годовых.

Количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 1 января 2019 года составило 484 единицы и по сравнению с 1 января 2018 года сократилось на 77 организаций.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

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

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в

своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

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

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

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

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

Учет вложений в ценные бумаги. В бухгалтерском учете операции по покупке / продаже ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета. В этом случае требования и обязательства подлежат переносу на балансовые счета.

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

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты на приобретение ценной бумаги кроме определенной условиями договора стоимости по цене приобретения входят затраты по оплате услуг по приобретению, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного и/или нескольких следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком), а именно: ухудшение рейтинга, присвоенного одним из иностранных рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», ухудшение финансовых показателей более чем на 10% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, реорганизации эмитента ценных бумаг в форме слияния, разделения, выделения, а также иных событий.

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Под незначительным объемом понимается величина не более 5% от балансовой стоимости ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения».

При выбытии ценных бумаг из второй категории в случае наступления срока погашения долгового обязательства или реализации ценных бумаг в случаях, предусмотренных вышеуказанными пунктами б) и в), перевод в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» не осуществляется.

По справедливой стоимости в бухгалтерском учете Банка переоцениваются ценные бумаги, отнесенные к следующим категориям ценных бумаг:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи».

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется:

- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска. Переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска;
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска. Под существенным изменением принимается изменение справедливой стоимости в размере 20 (Двадцати) и более процентов в сторону понижения или повышения по сравнению со справедливой стоимостью, сформированной на дату предыдущей переоценки. Переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска;
- в последний календарный день месяца. Переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги.

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России № 579-П.

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

Резервы на возможные потери. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23 октября 2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П).

Основные средства. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, отражается в учете способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

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

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

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета запасов является единица номенклатуры. В отдельных случаях, когда однородные по характеру и предполагаемому использованию запасы однократного использования (потребления) передаются для использования (потребления) в дату их фактического получения Банком в том же количестве, в котором они были получены, и документ, подтверждающий факт передачи запасов, оформляется той же датой, что и дата получения запасов; при оприходовании и

списании их стоимости допускается укрупнение номенклатуры по группе указанных запасов с одним наименованием (например, канцтовары, продукты питания и т.п.).

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

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

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

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

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

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

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) I, II и III категории качества без исключения.

Указанный выше порядок распространяется, в том числе и на ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Получение доходов по комиссионным вознаграждениям по ссудной задолженности, отнесенной к IV и V категориям качества, признается неопределенным (то есть получение доходов является проблемным или безнадежным) и подлежит отражению в бухгалтерском учете по фактическому поступлению средств.

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

допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

В 2018 году в Учетную политику Банка изменения, которые могли бы привести к возникновению корректировок и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, не вносились.

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

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

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

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

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с

требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2017 и 2018 годах Банк не признавал отложенный налоговый актив, так как получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах не планируется.

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы верно.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2018 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме Приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на конец отчетного года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 2.1.6 пункта 2.1 Указания Банка России № 3054-У;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного года.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) 0409806, Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) 0409807, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) 0409808, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

(публикуемая форма) 0409813, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) 0409814 по состоянию на 31 декабря 2018 года составляются с учетом событий после отчетной даты.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, величину активов и обязательств Банка.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения в связи с внедрением с 1 января 2019 года МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и вступлением в силу Положения Банка России от 2 октября 2017 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 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», Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

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

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

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

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

В 2018 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Наличные денежные средства	381 249	728 604
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	446 976	227 152
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
– Российская Федерация	1 172 451	19 162 813
– иные страны	-	4 449
Итого денежные средства	2 000 676	20 123 018

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 31 декабря 2018 года не содержат сумм неснижаемых остатков. Ограничений на использование денежных средств нет.

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

Денежные средства по состоянию на 31 декабря 2018 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и аналогичный период прошлого года у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

4.3. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Межбанковское кредитование		
Межбанковские кредиты	16 056 000	35 956 000
Корпоративные клиенты		
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	15 325 143	31 525 966
Корпоративные кредиты	46 920 518	26 768 730
Итого ссуды юридическим лицам до вычета резерва на возможные потери	78 301 661	94 250 696
Резерв на возможные потери	19 715 636	13 821 087
Физические лица		
Ипотечные кредиты	28 714 593	9 744 501
Потребительские кредиты	2 531 072	2 933 398
Автокредиты	22 629	53 108
Итого ссуды физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	31 268 294	12 731 007

Резерв на возможные потери	2 613 338	2 979 909
Итого чистая ссудная задолженность	87 240 981	90 180 707

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	на 31 декабря 2018 год		на 31 декабря 2017 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	31 268 294	33.4	12 731 007	17.9
Торговля	19 321 432	20.7	16 801 417	23.7
Строительство	13 428 166	14.4	14 493 594	20.4
Производство	9 211 447	9.9	8 059 020	11.4
Финансовые услуги	6 008 331	6.4	6 071 137	8.5
Недвижимость	3 409 432	3.6	5 020 827	7.1
Сфера услуг и консалтинг	3 243 125	3.5	4 003 372	5.6
Лизинг	3 104 241	3.3	-	-
Сельское хозяйство	2 509 120	2.7	1 632 321	2.3
Пищевая промышленность	1 093 309	1.2	1 226 133	1.7
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	307 110	0.3	307 110	0.4
Горнодобывающая промышленность/металлургия	282 275	0.3	282 275	0.4
Индустрия развлечений	107 750	0.1	137 750	0.2
Транспортные услуги	100 459	0.1	121 898	0.2
Туризм	31 997	0.0	34 050	0.1
Легкая промышленность	1 446	0.0	1 436	0.0
Прочие	86 021	0.1	102 356	0.1
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	93 513 955	100	71 025 703	100

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 381 338	102 015
Корпоративные облигации		
Еврооблигации иностранных компаний	29 158	28 828
Облигации кредитных организаций	-	371 972
Облигации российских компаний	5 897 195	2 333 701
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	9 057	44 646
Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	13 316 748	2 881 162
Резерв на возможные потери	(51 737)	(48 228)

Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 265 011	2 832 934
Долевые ценные бумаги		
<i>Вложения в акции нефинансовых организаций</i>		
Организации металлургической промышленности	3 000	3 000
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 780	1 780
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	4 780	4 780
Резерв на возможные потери	(666)	(666)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 114	4 114
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	28 010	28 010
Резерв на возможные потери	(14 285)	(14 285)
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	13 725
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 282 850	2 850 773

В таблице ниже приведен анализ долговых ценных бумаг, отраженных в составе вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2018		2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2024	6,50-7,10%	2018	7,0%
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	-	-	2018	8,40%
Облигации российских компаний	2021-2047	7,20-11,50%	2018-2047	8,50-176,31%
Облигации субъектов Российской Федерации				
Российские муниципальные облигации	2019	11,40%	2018-2019	11,40%

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российская Федерация	7 390 395	55.6	146 661	5.1
Финансовые услуги	4 173 895	31.4	2 314 301	81.2
Нефтяная промышленность	935 937	7.1	-	-
Торговля	391 849	3.0	-	-
Промышленное производство	280 337	2.1	2 449	0.1
Транспорт и связь	96 633	0.7	1 665	0.1
Прочее	13 804	0.1	13 725	0.5
Кредитные организации	-	-	371 972	13.0

Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 282 850	100	2 850 773	100
---	------------	-----	-----------	-----

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 2 234 096 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 1 419 741 тысяча рублей (2017 г.: 3 045 103 тысячи рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам. Банк передал часть своих активов в качестве обеспечения своих обязательств, а также обязательств банка-санатора, Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 4.1.14 данной Пояснительной информации.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Название	31 декабря 2018 год			31 декабря 2017 год		
	Сумма, (в тысячах российских рублей)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельност и (страна регистрации, если отли- чается)	Сумма, (в тысячах российских рублей)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятель- ности (страна регистрации, если отли- чается)
ООО «ИТБ-Семигорье»	28 010	100	РФ	28 010	100	РФ
Итого	28 010			28 010		

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Российские государственные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	49 092 052	-
Резерв на возможные потери	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 092 052	-

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации				

В таблице ниже представлена концентрация вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	49 092 052	100	-	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва на возможные потери	49 092 052	100	-	-

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращаются на российском рынке. Данные бумаги относятся к I категории качества, не имеют признаков обесценения и не требуют создания резервов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 32 622 378 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей).

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 32 622 378 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о кредитном качестве и сроках задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, представлены в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

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

[illegible]

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и сооружения	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Нематериальные активы, созданные кредитной организацией	Прочие нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости	Земля	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Итого
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	(31 016)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31 016)
Остаток на конец года	-	28 479	269 300	125 400	-	838	126 415	-	-	-	-	550 432
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года до вычета резервов под обесценение	555 774	9 585	102 196	30 791	5 639	1 172	232 010	3 847 396	11 760	112 077	11 925	4 920 325
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	555 774	9 585	102 196	30 791	5 639	1 172	232 010	3 847 396	11 760	112 077	11 925	4 920 325

На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, права собственности в отношении которых переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, составила 491 855 тысяч рублей (2017 г.: 497 848 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов была проведена оценка справедливой стоимости объектов основных средств категории «Здания и сооружения» и «Земля». Переоценка была проведена силами собственных оценщиков Банка (сотрудники Управления залоговых операций) на основании экспертных заключений.

Оценки были выполнены, используя сравнительный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий.

Оценщики Банка применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов-аналогов, сопоставимых со зданиями и землей Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициенты на качество объекта, на транспортную доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

В случае если бы активы были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 555 774 тысячи рублей (2017 г.: 680 011 тысяч рублей).

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, оценивались по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года была проведена оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, категории «Здания и сооружения» и «Земля». Переоценка была проведена силами собственных оценщиков Банка (сотрудники Управления залоговых операций) на основании экспертных заключений.

Сумма дохода от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 год составила 22 863 тысячи рублей (2017г.: 2 477 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, которая приносит арендный доход, в 2018 году составили 13 975 тысяч рублей (2017 г.: 366 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами. Прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, которая не приносила арендного дохода, составили 22 761 тысяча рублей (2017г.: 4 241 тысяча рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка есть ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (по адресу: Московская.область., д. Солослово Горки-8).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют договоры на приобретение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и соответствующие обязательства Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 1 января	2 828 542	2 028 970
Поступления, возникшие в результате приобретения	1 547 767	1 148 371
Поступления, возникшие в результате признания последующих затрат в качестве активов	-	-
Поступления от приобретений в результате объединения бизнесов	-	-

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи (или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи)	-	
Выбытия	(455 511)	(355 454)
Прибыли/(убытки) от изменения справедливой стоимости	(73 402)	(38 587)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности		
Перевод в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Перевод из категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	3 742
Перевод из категории основных средств	-	41 500
Прочие	-	-
Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 31 декабря	3 847 396	2 828 542

В течение 2018 года из недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, было реализовано объектов на сумму 455 511 тысяч рублей (за 2017 г.: 337 434 тысячи рублей). Доход от реализации составил 93 251 тысяча рублей (2017 г.: 94 380 тысяч рублей).

Сумма амортизации нематериальных активов за 2018 год и 2017 год была включена в строку Операционные расходы Отчета о совокупном доходе Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Балансовая стоимость нематериальных активов на 1 января	272 455	312 079
Поступления, возникшие в результате создания Банком		
Поступления, возникшие в результате приобретения как отдельных активов	3 518	2 943
Поступления от приобретений в результате объединения бизнесов		
Выбытия в результате классификации нематериальных активов как предназначенных для продажи или включения в выбывающую группу, классифицированную как предназначенную для продажи		
Прочие выбытия		
Увеличение / (уменьшение) в течение отчетного периода, возникшее в результате переоценки		
Увеличение / (уменьшение) в течение отчетного периода, возникшее в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода		
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода		
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии)		
Амортизация, признанная в течение отчетного периода	(42 791)	(42 567)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности		
Прочие		
Балансовая стоимость нематериальных активов на 31 декабря	233 182	272 455

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка не было нематериальных активов, права собственности, в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

Расшифровка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по видам имущества:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Недвижимость, в т. ч.	80 657	-

	по справедливой стоимости	80 657	-
Земля, в т. ч.		25 278	-
	по справедливой стоимости	25 278	-
Автомобили		306	-
	по справедливой стоимости	306	-
Прочее, в т. ч.		5 836	373
	по справедливой стоимости	5 836	373
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи		112 077	373
Сформированный резерв на возможные потери		-	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи с учетом резервов		112 077	373

Цель принятия имущества – последующая реализация.

За 2018 год получены долгосрочные активы, предназначенные для продажи на основании договоров отступного по кредитным договорам и по решению суда на общую сумму 139 707 тысяч рублей, в том числе переведены из категории «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» на сумму 8 847 тысяч рублей. Переведено из категории Основных средств в категорию долгосрочных активов на сумму 93 342 тысячи рублей.

Информация об операциях аренды

Банк не является арендатором в отношении финансовой аренды.

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 88 988 тысяч рублей (2017 год: 95 936 тысяч рублей).

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

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Менее 1 года	24 360	10 737
От 1 года до 5 лет	7	7
Более 5 лет	-	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	24 367	10 744

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в 2018 году, составила 5 320 тысяч рублей (2017 год: 0 тысяч рублей).

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

Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

За 2018 год Банк получал государственные субсидии в форме компенсации за недополученные доходы по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам РФ, имеющим детей, в размере 112 тысяч рублей.

4.8. Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	5 376 027	6 254 417
Расчеты по конверсионным операциям		
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	18	27
Вложение в инвестиционные проекты	1 410 172	1 444 185
Требования по прочим операциям		
Резерв на возможные потери	(1 676 553)	(1 390 297)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	5 109 664	6 308 332
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	599 383	348 561
Расчеты с прочими дебиторами	453 110	356 174
Инвестиционные монеты	1 327	4 606
Авансовые платежи по налогам	16 810	963
Прочее	1 801 706	1 560 812
Резерв на возможные потери	(1 135 747)	(1 246 149)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва на возможные потери	1 736 589	1 024 967
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	6 846 253	7 333 299

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	1 905 241
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв на возможные потери в течение года	867 942
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(136 737)
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2017 года	2 636 446
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв на возможные потери в течение года	193 391
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(17 537)
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года	2 812 300

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала (2017 г.: отсутствовала).

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих активов представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.9. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	5	2 821
Полученные от банков кредиты и депозиты	35 720 092	20 391 448
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	35 720 097	20 394 269

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/ расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	72 313 979	47 852 572
Прочие юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	1 100 379	1 485 549
Срочные депозиты	399 356	418 809
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/ расчетные счета	1 771 963	1 168 609
Срочные депозиты	59 520 191	53 911 104
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135 105 868	104 836 643

Ниже представлена концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	61 292 154	45.37	54 785 708	52.26
Депозит АСВ	72 313 979	53.52	47 852 572	45.64
Строительство	378 851	0.28	638 102	0.61
Сфера услуг и консалтинг	322 953	0.24	271 269	0.26
Производство	216 051	0.16	181 085	0.17
Торговля	169 079	0.13	317 592	0.30
Финансовые услуги	107 960	0.08	523 643	0.50
Недвижимость	61 245	0.05	38 683	0.04
Добывающая промышленность/металлургия	38 256	0.03	17 300	0.02
Транспорт и связь	35 959	0.03	16 081	0.02
Энергетика	33 493	0.02	21 605	0.02
Пищевая/легкая промышленность	32 262	0.02	32 804	0.03
Индустрия развлечений	20 259	0.01	13 145	0.01
Здравоохранение и образование	12 150	0.01	22 249	0.02
Туристические услуги и гостиничный бизнес	11 130	0.01	16 531	0.02
Сельское хозяйство	5 626	-	7 720	0.01

Культура и искусство	4 214	-	4 024	0.00
Страхование	1 409	-	1 729	0.00
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	765	-	20 937	0.02
Государственные организации	215	-	202	0.00
Прочее	47 858	0.04	53 662	0.05
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135 105 868	100	104 836 643	100

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам до погашения привлеченных средств клиентов представлены в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.11. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Векселя		
В том числе:		
- Дисконтные	347	8 421
- Процентные	122 383	84 132
Итого выпущенные долговые обязательства	122 730	92 553

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

Анализ по структуре валют и срокам до погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных обязательств в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 31 декабря 2017 года	12 640
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств	132 933
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	(134 226)
Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	-
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде	(8 125)
Балансовая стоимость резерва – оценочного обязательства на 31 декабря 2018 года	3 222

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций

внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с действующим указанием.

За 2018 год к Банку было предъявлено 66 исковых требований на сумму 987 608 тысяч рублей, в том числе в Москве 34 исковых требования на сумму – 476 714 тысяч рублей, в регионах 32 исковых требований на сумму – 510 894 тысячи рублей.

Из предъявленных в 2018 году исковых требований удовлетворено или частично удовлетворено 8 исковых требований на сумму – 12 392 тысячи рублей, в том числе в Москве 5 исковых требований на сумму – 12 186 тысяч рублей, в регионах 3 исковых требования на сумму – 206 тысяч рублей.

За 2018 год было прекращено производство и отказано истцам по 81 исковому требованию на сумму – 1 315 802 тысячи рублей, в том числе в Москве 43 исковых требований на сумму – 1 278 831 тысяча рублей, в регионах 36 исковых требований на сумму – 37 041 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк является ответчиком по 34 исковым требованиям на сумму – 927 011 тысяч рублей, в том числе в Москве по 22 исковым требованиям на сумму – 418 127 тысяч рублей, в регионах по 12 исковым требованиям на сумму – 508 880 тысяч рублей.

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

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

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

4.13. Прочие обязательства

Структура прочих финансовых и нефинансовых обязательств представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	1 236 356	1 261 222
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	-
Обязательства по дивидендам в рамках сделок «репо» и прочих	-	-
Средства в расчетах	-	9 365
Доходы будущих периодов	3 856	1 243
Прочие обязательства	22 082	37 393
Расчеты по операциям с финансовыми активами, в том числе:	-	-
- обязательство по возврату ценных бумаг	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	1 262 294	1 309 223
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	864	382
Задолженность по расчетам с персоналом	45 262	41 622
Обязательства по уплате налогов	83 015	13 701
Полученный налог на добавленную стоимость	69	3 531
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:		
- резидентам	194 457	107 298
- нерезидентам	-	289
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 838	9 411
Резервы предстоящих расходов	3 222	12 640
Итого прочие нефинансовые обязательства	336 727	188 874
Итого прочие обязательства	1 599 021	1 498 097

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих обязательств представлен в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

4.14. Собственные средства

Величина Уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости акций его акционеров. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость акций его акционеров определяется в российских рублях.

Акционерный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 тысяч рублей и разделен на 147 219 594 721 958 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/14 721 959 рублей каждая.

Акционеры имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
ТКБ БАНК ПАО	10 000	100%	10 000	100%
Итого	10 000		10 000	

На момент составления годовой отчетности у Банка нет задолженности перед акционерами. Все размещенные выпущенные акции полностью оплачены.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2018 года. По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционера.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	3 930 861	3 657 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	982 843	613 048
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 632 688	-
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	898	-
Средства в других банках	2 644 656	3 765 605
Итого процентные доходы	9 191 946	8 035 887

5.2. Процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные расходы		
Срочные депозиты	4 743 279	4 698 043
Текущие/ расчетные счета	705	426
Выпущенные долговые обязательства	5 271	9 721
Депозиты «овернайт»	-	-
Полученные кредиты и депозиты	301 361	208 959
Договоры продажи и обратного выкупа «РЕПО»	1 108 242	-
Корреспондентские счета	6	15
Полученные от банков кредиты и депозиты	647 665	1 279 657
Итого процентные расходы	6 806 529	6 196 821

5.3. Комиссионные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовые операции	55 917	71 574
Ведение счетов	53 966	58 625
Банковские гарантии	42 921	117 439
Переводы денежных средств	55 012	17 529
Операции с валютными ценностями	3	-
Агентские и прочие услуги	51 212	10 265
Прочие	8 392	7 579
Итого комиссионные доходы	267 423	283 011

5.4. Комиссионные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовые операции	21 561	24 518
Ведение счетов	114	213
		62

Операции с валютными ценностями	4 596	1 102
Агентские и прочие услуги	57 365	16 657
Переводы денежных средств	1 308	4 304
Прочие	2 292	4 868
Итого комиссионные расходы	87 236	51 662

5.5. Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	1 222 156	1 256 080
Административно-хозяйственные расходы	507 585	572 574
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	369 635	254 337
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	204 076	262 456
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	135 006	2 534 888
Амортизация	120 605	130 841
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	43 212	57 844
Расходы по страхованию	8 227	5 935
Реклама	1 714	5 457
Прочее	248 212	305 199
Итого операционные расходы	2 860 428	5 385 611

В течение 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2018 и 2017 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

5.6. Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери

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

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

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2017 год представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	По условным обязательствам кредитного характера, и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах	Под операции с резидентами офшорных зон	По прочим активам	По вложениям в ценные бумаги и дочерние и зависимые организации	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	15 668 488	652 873	-	1 905 241	58 087	18 284 689
Отчисление/ (восстановление) резерва на возможные потери	1 277 930	(634 796)	-	867 942	12 617	1 523 693
Списания	(145 422)	-	-	(136 737)	(7 500)	(289 659)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	16 800 996	18 077	-	2 636 446	63 204	19 518 723

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(230 682)	308 002
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	501 235	(68 241)
Итого	270 553	239 761

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Налог на прибыль	469 518	66 436
Прочие налоги, в т. ч.:		
НДС	39 918	8 385
Налог на имущество	34 856	37 451
Транспортный налог	204	242
Земельный	14 510	5 491
Прочие налоги	15 609	5 964
Итого расходы по налогам	574 615	123 969

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль за год	100 044	(12 126)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	369 474	78 562
Итого расходы по налогу на прибыль	469 518	66 436

В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

5.9. Вознаграждение работников

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положение о системе оплаты и стимулирования труда персонала в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)».

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2018 год и 2017 год, представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Оплата труда согласно должностным окладам	719 977	760 460
Стимулирующие начисления	148 740	129 813
Страховые взносы во внебюджетные фонды	244 720	257 567
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков работников на работе (по оплате отпускных)	74 626	74 092
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	-	-
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	-	-
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	-	-
Социальные и льготные выплаты	-	-
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	6 524	6 773
Выходные пособия	16 562	20 431
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	-	-
Начисленные обязательства по выходному пособию	-	-
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	1 211 149	1 249 136

Ниже представлена информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	Доля в общем объеме, %	2017	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения	966 429	100	937 699	100
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	719 977	74.5	767 875	81.9
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	246 452	25.5	169 824	18.1
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-

Все расходы на оплату труда являются краткосрочными вознаграждениями. Применяемая в Банке система оплаты труда в 2017 и 2018 годах не предполагает долгосрочных вознаграждений.

Списочная численность сотрудников Банка в 2018 году составила 1 241 человек (2017 год: 1 254 человека).

Сумма вознаграждений работников по результатам 2018 года составила 966 429 тысяч рублей. (2017 г.: 937 699 тысяч рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу представлена в Примечании 10 данной Пояснительной информации.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме. Советом Директоров Банка утверждена «Методика оценки эффективности системы оплаты труда». В рамках данной методики предусмотрен ежегодный расчет показателей оценки эффективности. Определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг показателей эффективности работы сотрудников.

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски).

В 2018 году независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации не проводилась. Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, в том числе дополнительные офисы, операционные офисы Банка или иные внутренние структурные подразделения Банка, с которыми заключены трудовые отношения.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляется не реже одного раза в год и рассматривается на Правлении Банка, Комитете по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям.

В настоящее время вопросы, связанные с организацией, мониторингом и контролем системы оплаты труда, регулируются «Положением о системе оплаты и стимулирования труда персонала в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)», утвержденным решением Совета директоров Банка (Протокол от 27 февраля 2017 №01/2017). Положение устанавливает порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам, порядок определения фиксированной и не фиксированной части оплаты труда персонала Банка, в том числе оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также определяет основные подходы, используемые Банком для корректировки оплаты труда с учетом рисков. Настоящее Положение имеет целью повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности сотрудников в улучшении качественных и количественных результатов труда, творческом и ответственном отношении к труду.

Управление риском материальной мотивации персонала в Банке

К определенной категории персонала Банка, а именно лицам, которые индивидуально или коллективно оказывают существенное влияние на риски, применяются также следующие принципы построения системы вознаграждения:

- 1) недопущение выплат премий, гарантированных на несколько лет вперед;
- 2) соблюдение соотношения фиксированной и переменной частей оплаты;
- 3) частичная отмена выплаты переменного вознаграждения в случае убыточности Банка;
- 4) установление финансовых и нефинансовых критериев достижения результатов;
- 5) привязка начисления и выплат вознаграждения высшим руководителям и другим сотрудникам, оказывающим существенное влияние на уровень риска Банка, к результатам их работы и принимаемым ими рискам;
- 6) прозрачность информации о политике и структуре вознаграждения;
- 7) обеспечение независимости комиссий по премированию, принимающих решение по премированию персонала Банка.

Внутренними документами не предусмотрена неденежная форма оплаты труда для работников, принимающих риски, и членов исполнительных органов, предусмотрена корректировка вознаграждений с учетом финансовых показателей, что отражено в Положении о системе оплаты и стимулирования труда персонала.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- члены Правления Банка и иные сотрудники Банка, принимающие риски (это сотрудники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка);
- сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (сотрудники, осуществляющие выявление и оценку рисков, устанавливающие предельные значения рисков, определяющие потребности в капитале на покрытие рисков, а также осуществляющие контроль за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом).
Пофамильный список указанных сотрудников (помимо членов Правления) формируется не реже одного раза в календарный год и утверждается решением Председателя Правления Банка.

Система оплаты труда кредитной организации в 2018 году не пересматривалась.

Система оплаты труда распространяется на работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в Положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Советом директоров Банка, а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них Положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%, за исключением премирования, указанного в разделе 4 Положения о системе оплаты и стимулирования труда персонала.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка, по рекомендациям Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка, за исключением премирования за индивидуальные достижения в работе, выполнение индивидуальных особо важных заданий, поручений, а также индивидуальные премии, связанные с трудовым процессом, выплаты по которым осуществляются на основании других утвержденных локальных нормативных документов Банка.

В Банке разработаны различные методики оценки эффективности работы сотрудников Банка. Определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности оплаты труда. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

Долгосрочных выплат в Банке нет.

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

- текущие премиальные выплаты за выполнение/перевыполнение определенных количественных и достижения качественных показателей (ежемесячная переменная часть);
- разовые премии за индивидуальные достижения в работе, выполнение индивидуальных особо важных заданий, поручений (единовременные выплаты);
- индивидуальные премии, связанные с трудовым процессом, выплаты по которым осуществляются на основании других утвержденных локальных нормативных документов Банка (единовременные выплаты);
- вознаграждение по итогам работы за год (ежегодная переменная часть);
- доплаты (надбавки), предусмотренные Трудовым Кодексом Российской Федерации;
- иные выплаты и доплаты компенсационного характера, предусмотренные трудовыми договорами или локальными нормативными актами Банка (оплата отпуска, компенсационные выплаты по временной нетрудоспособности, компенсационные выплаты по смерти близкого родственника).

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 2018 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 39 572 тысячи рублей, в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 17 913 тысяч рублей (выплата была произведена 7 работникам данной категории). За 2018 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления 13 287 тысяч рублей, по иным работникам, принимающим риски, 4 626 тысяч рублей

Фиксированная часть оплаты труда – должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка, а также оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, средний заработок за время нахождения в командировках, материальная помощь. Не включаются льготы в неденежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2018 году.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились, поскольку не предусмотрены системой оплаты труда Банка.

Выплаты выходных пособий в 2018 году производились в общей сумме 16 562 тысячи рублей.

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2018 года отсутствует.

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В соответствии с Решением №01/2018 единственного акционера АКБ «Инвестторгбанка» (ПАО) было принято решение направить средства на покрытие убытка, полученного Банком по итогам 2017 года в размере 3 194 612 тысяч рублей из следующих источников:

- нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 2 875 тысяч рублей;
- эмиссионный доход в сумме 235 183 тысячи рублей;
- резервный фонд в сумме 400 000 тысяч рублей.

Непокрытый убыток Банка за 2017 года составил 2 556 554 тысячи рублей.

6.1. Состав собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П на 31 декабря 2018 и Положения 395-П – на 31 декабря 2017 года. Источники формирования капитала и соответствующие суммы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Уставный капитал (обыкновенные акции)	10 000	10 000

Эмиссионный доход	-	235 183
Резервный фонд	-	400 000
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	-	1 628
Нематериальные активы	(233 183)	(217 964)
Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(30 659)	(23 429)
Убытки предшествующих лет	(2 556 554)	-
Убыток текущего года	(7 218 889)	(3 241 170)
Базовый капитал	(14 413 760)	(6 055 930)
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	(14 413 760)	(6 055 930)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	392 482	461 670
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	(4 776 957)	(3 621 500)
Нематериальные активы	-	(54 491)
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	-	(5 857)
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	(14 413 760)	(6 055 930)

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П (на 31 декабря 2017г- на основании Положения Банка России № 395-П).

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

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2018 год в размере –10 000 тысяч российских рублей (по состоянию на 31.12.2017 год – 10 000 тысяч российских рублей).

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

6.2. Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обыкновенные акции	10 000	10 000
Привилегированные акции	-	-

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

6.3. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

(в тысячах рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 31 декабря 2018		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	10 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	392 482
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	170 825 965	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	392 482
2.3				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	4 808 248	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	233 183	X	X	X

3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	233 183	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	233 183
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	233 183	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	<u>9</u>	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	212 841	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	30 659

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	150 789 098	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

(в тысячах рублей)

номер п/п	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2017			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 31 декабря 2017		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	245 183	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 183	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	245 183
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	461 670
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	125 230 916	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход,	46	461 670

				всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего,	10	3 894 243	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	217 964	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	217 964	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	217 964
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	54 491	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	54 491
4	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	9	-	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	103 772	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	23 429
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	112 198 742	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых	19	-

				организаций		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование актива (инструмента)	Остаток на 31 января 2017 г.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счёт резерва	Остаток на 31 января 2018 г.
Средства на корреспондентских счетах	-	-	-	-
Ссудная задолженность	16 800 996	5 687 498	(159 520)	22 328 974
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	48 919	8 282	(4 798)	52 403
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Вложения в дочерние и зависимые организации	14 285	-	-	14 285
Прочее	2 636 446	193 391	(17 537)	2 812 300
Условные обязательства кредитного характера	18 077	(13 024)	-	5 053
Операции с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-
Итого	19 518 723	5 876 147	(181 855)	25 213 015

6.4. Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2018 г. № 180-И «Об

обязательных нормативах банков», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с положениями Банка России, составил -14 413 760 тысяч рублей (2017 г.: -6 055 930 тысяч рублей).

В связи с отрицательным значением капитала, нормативы достаточности капитала принимают нулевое значение.

(в %)	Нормативное значение	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4.5	0	0
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6.0	0	0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	0	0

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:	82 402 407	79 398 666
1 группа (риск 0%)	53 074 267	1 578 344
2 группа (риск 20%)	1 226 176	7 008 175
3 группа (риск 50%)	-	672
4 группа (риск 100%)	81 176 231	72 389 819
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	602 913	656 830
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	31 410 962	32 792 654
Рыночный риск (РР)	1 777 477	966 731
Операционный риск (ОР*12,5)	8 063 325	11 473 813
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	341 694	1 770 784
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)		-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)		-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	124 598 778	127 059 478

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

6.5. Информация о прибыли на акцию и дивиденды

Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитываются в соответствии с методикой МСФО 33 «Прибыль на акцию». По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

В течение 2018 и 2017 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах в связи с отрицательным финансовым результатом.

7. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением 646-П к совокупной величине:

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

Значение показателя финансового рычага составил на 31 декабря 2018 года 0 % (на 31 декабря 2017 года составил 0 %).

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

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал, тысяч рублей	(14 413 760)	(6 055 930)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тысяч рублей	164 775 308	122 283 759
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0.00	0.00

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме депонированных средств в фонде обязательных резервов.

Состав и величина обязательных резервов представлены в Таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	549 095	419 814

Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	39 244	40 758
---	--------	--------

Итого обязательные резервы	588 339	460 572
-----------------------------------	----------------	----------------

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Неденежная операционная деятельность		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	865 172	943 471
Неденежная операционная деятельность	865 172	942 471

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

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

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка.

Основной задачей создания системы управления банковскими рисками в Банке является обеспечение стабильности финансовых результатов, обеспечение заданного соотношения рентабельности, устойчивости и ликвидности, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений. Для этого Банком разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк. Выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками.

Банк на постоянном основе проводит исследование рисков и при наличии оснований признает риск существенным. Чем значительнее идентифицированный риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком для оценки риска и управления им. Банк стремится по всем видам рисков осуществлять количественную оценку, проводит агрегирование количественных оценок значимых и существенных рисков в целях определения совокупного объема риска.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

В октябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» выбрала ТКБ БАНК ПАО санатором Банка. В дальнейшем ТКБ БАНК ПАО стал владельцем 100% акций Банка.

Банк является участником группы ТКБ БАНК ПАО. В данной связи на деятельность Банка распространяется действие новой Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ТКБ БАНК ПАО, утвержденной Советом директоров ТКБ БАНК ПАО и одобренной Советом

директоров Банка (Далее – Стратегия управления рисками и капиталом Группы) в четвертом квартале 2018 года.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка детализирует требования, предъявляемые к участникам Группы, установленные Стратегией управления рисками и капиталом Группы в отношении Банка.

Распределение функций, связанных с процессом управления рисками и капиталом Банка, возложенных на:

- Совет директоров Банка,
- единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка,
- подразделения и работников Банка.
- коллегиальные органы и подразделения ТКБ БАНК ПАО.

Функции Совета директоров:

- надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками;
- стратегия и порядок управления ключевыми рисками;
- одобрение политик, методик и процедур по управлению рисками, одобрение крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством.

Функции Правления:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- мониторинг и принятие мер по их снижению, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков Банка;
- осуществление деятельности в установленных пределах рисков.

В обязанности Службы внутреннего контроля входит выявление риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего контроля, подотчетна Председателю Правления.

В обязанности Службы внутреннего аудита входят проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету Директоров.

Отдельные функции управления рисками Банка переданы коллегиальным органам и подразделениям головного банка Банковской группы - ТКБ БАНК ПАО. Руководитель Службы управления рисками координирует работу подразделений Банка и ТКБ БАНК ПАО, осуществляющих функции управления рисками. Работу Службы управления рисками Банка курирует Начальник Службы управления рисками ТКБ БАНК ПАО, который подчиняется Председателю Правления ТКБ БАНК ПАО.

Управление совокупным уровнем рисков и капиталом, а также управление выделенными группами рисков в Банке осуществляется органами управления Банка. Органы управления Банка принимают решения по управлению рисками и капиталом Банка на основе отчетности и предложений, формируемых:

- Коллегиальными органами ТКБ БАНК ПАО, осуществляющими управление выделенными группами рисков Банка;
- Подразделениями ТКБ БАНК ПАО, обеспечивающими управление выделенными группами рисков Банка;
- Службы управления рисками Банка;
- Юридического департамента Банка (в части правового риска);
- Службы внутреннего контроля (в части регуляторного риска).

В связи с тем, что Банк передал отдельные функции управления выделенными группами рисков ТКБ БАНК ПАО, в том числе функции в части подготовки отчетности по некоторым выделенным

группам рисков, между Банком и ТКБ БАНК ПАО организуются следующие взаимные потоки информации:

- Служба управления рисками Банка организует функционирование информационной системы (систем), содержащей необходимую информацию для управления выделенными группами рисков подразделениями и коллегиальными органами ТКБ БАНК ПАО.
- Служба управления рисками ТКБ БАНК ПАО организует функционирование информационной системы (систем), содержащей внутреннюю отчетность, необходимую для управления рисками органами управления Банка.
- Обмен информации осуществляется с учетом требований к обращению с информацией, содержащей банковскую и коммерческую тайну.

Далее описаны основные риски, которым подвержена деятельность Банка. Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение аппетита к риску, лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения их установленных значений. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Аппетит к риску устанавливается посредством утверждения предельных значений для риск-метрик, характеризующих уровень рисков и допускающих их количественную оценку. Базовый перечень риск-метрик для установления первоначального аппетита к риску, определен в Стратегии управления рисками и капиталом. Пороговые значения риск метрик утверждаются Советом Директоров Банка и включают в себя: RWA кредитного риска, RWA рыночного риска, RWA операционного риска.

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

Процедуры управления и минимизации кредитного риска определены Кредитной политикой Банка и Положением по управлению кредитным риском. Соответствующими внутренними документами регламентируется порядок оценки финансового состояния заемщиков и расчета резервов на возможные потери, порядок установления лимитов и ключевых показателей риска по заемщикам, портфелям, видам риска, работа по оценке залогов, работа с проблемными и просроченными активами. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

Для управления кредитным риском, головным банком Банковской группы - ТKB БАНК ПАО созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности.

Кредитный комитет принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, а также решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями, физическими лицами.

Комитет по управлению рисками утверждает лимиты по различным видам рисков; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов.

Лимитный комитет принимает решения по операциям с юридическими лицами - кредитными организациями. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью физических лиц принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц. Рабочая комиссия по работе с проблемной задолженностью юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей принимает решения по вопросам проблемной и/или просроченной задолженности физических лиц.

В сложных внешнеэкономических условиях эффективная система управления рисками является приоритетом. Кредитные продукты предоставляются только после детальной оценки всех рисков, связанных с деятельностью заемщика, при проведении каждой кредитной сделки применяется многоуровневая система оценки рисков.

Данные об ожидаемом уровне потерь закладываются в стоимость продукта. Таким образом, запланированная доходность обеспечивается тем, что обесценение некоторых активов, относящихся к одному продукту или нескольким продуктам с похожими риск - факторами, компенсируется заложенной в процентную ставку платой за риск.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	53 074 267	1 578 344
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	6 130 882	35 040 873
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	1 344
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	104 685 625	90 520 301
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	163 890 774	127 140 862

Активы с просроченными сроками погашения

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

	Средства в кредитных организа- циях	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченная задолженность	1 172 451	61 819 678	13 320 380	49 092 052	3 619 612	129 024 173

в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	-	3 282 514	-	-	-	3 282 514
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	47 750 277	29 158	-	6 038 941	53 818 376
- менее 30 дней	-	251 204	-	-	66 814	318 018
- от 31 до 90 дней	-	152 079	-	-	24 185	176 264
- от 91 до 180 дней	-	29 698	-	-	96 031	125 729
- от 181 до 365 дней	-	1 316 146	-	-	59 781	1 375 927
- свыше 365 дней	-	46 001 150	29 158	-	5 792 130	51 822 438
Сформированный резерв на возможные потери	-	22 328 974	66 688	-	2 812 300	25 207 962
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	1 172 451	87 240 981	13 282 850	49 092 052	6 846 253	157 634 587

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

В таблице ниже представлена информация по непросроченным активам и активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе видов финансовых инструментов:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансово-вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Непросроченная задолженность в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	19 167 263	60 194 189	2 885 149	3 319 026	85 565 627
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	46 178 1			46 178 1
- менее 30 дней	-	46 787 513	28 828	6 650 719	53 467 060
- от 31 до 90 дней	-	291 956		166 623	458 579
- от 91 до 180 дней	-	288 404		892 730	1 181 134
- от 181 до 365 дней	-	639 497		169 921	809 418
- от 181 до 365 дней	-	3 211 531		189 693	3 401 224
- свыше 365 дней	-	42 356 125	28 828	5 231 752	47 616 705
Сформированный резерв на возможные потери	-	16 800 996	63 204	2 636 446	19 500 646
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	19 167 263	90 180 706	2 850 773	7 333 299	119 532 041

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

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

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

	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Непросроченная задолженность в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	16 000 000	14 699 967	3 512 486	27 607 225	61 819 678
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	874 274	-	2 408 240	3 282 514
- менее 30 дней	56 000	32 220 538	11 812 670	3 661 069	47 750 277

- менее 30 дней	-	485	1 805	248 914	251 204
- от 31 до 90 дней	-	-	406	151 673	152 079
- от 91 до 180 дней	-	-	3 150	26 548	29 698
- от 181 до 365 дней	-	-	-	1 316 146	1 316 146
- свыше 365 дней	56 000	32 220 053	11 807 309	1 917 788	46 001 150

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	16 056 000	46 920 505	15 325 156	31 268 294	109 569 955
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	--------------------

Сформированный резерв на возможные потери	1 388	16 349 333	3 364 914	2 613 339	22 328 974
---	-------	------------	-----------	-----------	------------

Итого чистая ссудная задолженность	16 054 612	30 571 172	11 960 242	28 654 955	87 240 981
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

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

Под малыми и средними предприятиями Банк подразумевает предприятия с количеством сотрудников менее 250 человек и годовым оборотом, не превышающим 2 000 000 тысяч рублей. Классификация проведена с учетом Постановления Правительства РФ № 265 от 4 апреля 2016 года.

В таблице ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию 31 декабря 2017 года непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Физические лица	Итого
Непросроченная задолженность в т.ч. непросроченная реструктурированная задолженность*	35 900 000	10 697 235	7 148 576	6 448 379	60 194 190
Просроченная задолженность с задержкой платежа, включая:	-	325 801	135 980	0	461 781
- менее 30 дней	56 000	16 071 494	24 377 390	6 282 629	46 787 513
- от 31 до 90 дней		0	253 840	38 116	291 956
- от 91 до 180 дней		10 116	188 915	89 373	288 404
- от 181 до 365 дней		29 172	540 510	69 815	639 497
- свыше 365 дней	56 000	16 032 206	23 394 125	3 211 531	3 211 531
				2 873 794	42 356 125

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	35 956 000	26 768 729	31 525 966	12 731 008	106 981 703
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	--------------------

Сформированный резерв на возможные потери	750	8 220 699	5 599 617	2 979 930	16 800 996
---	-----	-----------	-----------	-----------	------------

Итого чистая ссудная задолженность	35 955 250	18 548 030	25 926 349	9 751 078	90 180 707
---	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	-------------------

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П по состоянию на 31 декабря 2018 года¹:

Категории качества						
(в тысячах российских рублей)	I	II	III	IV	V	Итого

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

Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	71 395 734	30 123 900	2 874 818	3 740 419	62 365 395	170 500 266
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	20 471 980	28 885 909	2 836 258	3 071 696	54 304 112	109 569 955
Кредиты банкам	16 000 000	-	-	-	56 000	16 056 000
Кредиты юридическим лицам	3 758 623	7 159 432	391 075	2 936 308	48 000 223	62 245 661
Кредиты физическим лицам	713 357	21 726 477	2 445 183	135 388	6 247 889	31 268 294
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	49 093 718	1 089 635	3 100	28 010	29 173	50 243 636
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 665	1 089 635	3 100	28 010	29 173	1 151 583
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 092 053	-	-	-	-	49 092 053
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 830 036	148 356	35 460	640 713	8 032 110	10 686 675
Прочие требования к кредитным организациям	1 583 683	-	3	-	11 063	1 594 749
Прочие требования к юридическим лицам	237 725	13 879	10 248	610 643	7 289 569	8 162 064
Прочие требования к физическим лицам	8 628	134 477	25 209	30 070	731 478	929 862
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	250 347	280 282	1 844 713	22 832 620	25 207 962
Резервы на возможные потери по ссудам	-	226 808	270 662	1 776 787	20 054 717	22 328 974
Кредиты банкам	-	-	-	-	1 388	1 388
Кредиты юридическим лицам	-	86 968	39 015	1 739 396	17 848 869	19 714 248
Кредиты физическим лицам	-	139 840	231 647	37 391	2 204 460	2 613 338
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	22 579	651	14 285	29 173	66 688
Прочие резервы на возможные потери	-	960	8 969	53 641	2 748 730	2 812 300
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	1	-	11 064	11 065
Прочие требования к юридическим лицам	-	200	2 012	38 340	2 063 795	2 104 347
Прочие требования к физическим лицам	-	760	6 956	15 301	673 871	696 888
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	

Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	57 504 174	8 614 494	6 315 500	3 162 428	62 454 002	138 050 598
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	37 733 306	6 619 547	5 880 107	2 718 673	54 030 070	106 981 703
Кредиты банкам	35 900 000	-	-	-	56 000	35 956 000
Кредиты юридическим лицам	1 726 270	2 262 293	4 991 538	2 489 937	46 824 658	58 294 696
Кредиты физическим лицам	107 036	4 357 254	888 569	228 736	7 149 412	12 731 007
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1 685	1 939 959	3 100	28 010	28 868	2 001 622
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 685	1 939 959	3 100	28 010	28 868	2 001 622
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	19 769 183	54 988	432 293	415 745	8 395 064	29 067 273
Прочие требования к кредитным организациям	19 636 762	-	-	-	10 696	19 647 458
Прочие требования к юридическим лицам	76 878	18 386	427 247	414 884	7 839 044	8 776 439
Прочие требования к физическим лицам	55 543	36 602	5 046	861	545 324	643 376
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	85 740	132 022	399 997	18 882 887	19 500 646
Резервы на возможные потери по ссудам	-	65 637	125 954	323 069	16 286 336	16 800 996
Кредиты банкам	-	-	-	-	750	750
Кредиты юридическим лицам	-	18 715	75 046	279 612	13 446 964	13 820 337
Кредиты физическим лицам	-	46 922	50 908	43 457	2 838 622	2 979 909
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	19 400	651	14 285	28 868	63 204
Прочие резервы на возможные потери	-	703	5 417	62 643	2 567 683	2 636 446

Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	10 696	10 696
Прочие требования к юридическим лицам	-	145	5 136	52 629	2 381 033	2 438 943
Прочие требования к физическим лицам	-	558	281	10 014	175 954	186 807
Непрофильные активы	-	-	-	-	-	-

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

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

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

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

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

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

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

в год.

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

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам юридическим лицам, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П:

на 31 декабря 2018 года			
(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории*
Объекты недвижимости	16 370 938	-	1 841 908
Права требования	21 094 605	-	1 799 645
Товары в обороте	5 554 150	-	348 574
Гарантии	4 223 106	-	-
Оборудование	3 483 854	-	1 185 131
Денежные депозиты	3 228 961	-	-
Транспортные средства	2 960 376	-	1 092 579
Доли в УК	831 336	-	-
Акции	148 010	-	-
Векселя	41 963	34 337	-
Итого залоговое обеспечение	57 937 299	34 337	6 267 837

на 31 декабря 2017 года			
(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории*
Объекты недвижимости	20 009 800	-	5 938 698
Права требования	12 402 945	-	-
Оборудование	5 799 767	-	2 046 222
Товары в обороте	6 696 564	-	444 612
Денежные депозиты	3 238 415	4 500	-
Акции	196 514	-	-
Транспортные средства	411 592	-	86 471
Векселя	41 963	34 042	-
Закладные	2 835 849	-	1 037 405
Итого залоговое обеспечение	51 633 409	38 542	9 553 408

В таблице ниже представлена информация об обеспечении по выданным кредитам физическим лицам и приобретенным правам требования, которое может быть использовано в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положения Банка России 590-П и Положения Банка России 611-П:

на 31 декабря 2018 года			
(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории*

Закладные	46 149 793	-	449 887
Права требования	12 502 146	-	166 478
Объекты недвижимости	2 690 819	-	47 252
Транспортные средства	126 301	-	-
Акции	85 179	-	-
Векселя	41 980	-	-
Оборудование	18 475	-	-
Товары в обороте	126 301	-	-
Прочие активы	3 033	-	-
Итого залоговое обеспечение	61 744 027		663 617

на 31 декабря 2017 года			
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая для корректировки расчетного резерва	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории*
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Закладные	17 700 465	-	57 219
Объекты недвижимости	3 249 347	-	433 427
Права требования	1 343 327	-	-
Оборудование	566 375	-	-
Транспортные средства	131 614	-	-
Акции	83 960	-	-
Товары в обороте	15 232	-	-
Прочие активы	229 147	-	-
Итого залоговое обеспечение	23 319 467	-	490 646

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований, залог принимается Банком по оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов. Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залого, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, в том числе активы, переданные по сделкам «репо».

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 31 декабря 2018 года приведены в таблице ниже:

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов, в том числе:	42 433 608	-	147 628 243	56 865 238
Долевые ценные бумаги,	-	-	32 790	-
всего, в том числе:	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся	-	-	32 790	-
кредитными организациями	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги,	1 467 214	-	60 970 744	56 865 238
всего, в том числе:	-	-	-	-
кредитных организаций,	-	-	-	-
всего, в том числе:	-	-	-	-
- имеющих рейтинги	-	-	-	-
долгосрочной	-	-	-	-

кредитоспособности				
- не имеющих рейтингов				
долгосрочной	-	-	-	-
кредитоспособности				
юридических лиц, не				
являющихся кредитными	1 467 214	-	4 439 037	391 849
организациями, всего, в том				
числе:				
- имеющих рейтинги				
долгосрочной	1 262 342	-	3 461 900	391 849
кредитоспособности				
- не имеющих рейтингов				
долгосрочной	195 816	-	977 137	-
кредитоспособности				
Средства на				
корреспондентских счетах в	-	-	1 172 451	-
кредитных организациях				
Межбанковские кредиты	16 000 000	-	56 000	-
(депозиты)				
Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам, не	11 033 425	-	50 289 931	-
являющимся кредитными				
организациями				
Ссуды, предоставленные	13 441 114	-	18 749 485	-
физическим лицам				
Основные средства	491 855	-	4 316 393	-
Прочие активы	-	-	12 040 449	-

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

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	1 308 513	-
Облигации банков	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации федерального займа	-	-
Корпоративные акции	-	-
Итого ценных бумаг, включенных в торговый портфель	1 308 513	-

Банк выделяет следующие виды рыночного риска:

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

Управление рыночным риском осуществляет Служба управления рисками Банка (далее – СУР) в соответствии с «Положением по управлению рыночным риском».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 646-П по состоянию на 31 декабря 2018 составила 1 777 477 тысяч рублей (2017 г.: 966 731 тысяча рублей).

Процентный риск

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска. В ней так-же отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 196 904	1 972 736	2 793 321	96 579 491	104 542 452
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	44 917 183	22 627 032	9 011 828	92 785 902	169 341 945
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	-41 720 279	-20 654 296	-6 218 507	3 793 589	-64 799 493

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	36 978 675	794 999	1 996 660	27 656 837	67 427 171
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	38 861 083	9 624 355	4 333 465	71 105 493	123 924 396
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	-1 882 408	-8 829 356	-2 336 805	-43 448 656	-56 497 225

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2017 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 999 194 тысячи рублей (2017г.: на 47 676 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 927 662 тысячи рублей (2017 г.: на 40 913 тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой

стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2017г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 999 194 тысячи рублей (2017 г.: на 47 676 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 927 662 тысячи рублей (2017 г.: на 40 913 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Валютный риск

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

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

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам:

Валюта	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Доллары США	Швейцарские франки	Евро
Величина ОВП, тысяч рублей	502 337	4 716	-33 904	943 033	115	-42 318
Величина ОВП, % от капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	319 938	23 774	16 234	21 303	381 249
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 035 315	-	-	-	1 035 315
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	1 096 510	32 091	32 574	11 276	1 172 451
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	102 830 429	4 473 558	2 265 968	-	109 569 955
Резервы на возможные потери	21 845 361	185 671	297 942	-	22 328 974
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	13 320 380	29 158	-	-	13 349 538
Резервы на возможные потери	37 530	29 158	-	-	66 688

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	49 121 210	-	-	-	49 121 210
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	29 158	-	-	29 158
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 808 248	-	-	-	4 808 248
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	-	112 077
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0	0	0	0
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	9 348 140	60 538	246 303	3 572	9 658 553
<i>Резервы на возможные потери</i>	2 718 912	9 261	84 127	0	2 812 300
Активы до вычета резервов на возможные потери	181 992 247	4 619 119	2 561 079	36 151	189 208 596
<i>Резервы на возможные потери</i>	24 601 803	253 248	382 069	0	25 237 120
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	35 720 092	2	3	0	35 720 097
Средства клиентов	132 378 217	1 946 965	768 926	11 760	135 105 868
Выпущенные долговые обязательства	122 730	0	0	0	122 730
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	212 841	0	0	0	212 841
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	1 573 635	16 489	5 675	0	1 595 799
Обязательства до резервов на возможные потери	170 007 515	1 963 456	774 604	11 760	172 757 335
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	3 222	-	-	-	3 222
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	5 053	-	-	-	5 053

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	667 115	6 466	1 397	53 626	728 604
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	687 724	-	-	-	687 724
Средства в кредитных организациях до вычета резервов	18 914 031	81 717	162 475	9 039	19 167 262
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	102 688 623	3 862 613	430 467	-	106 981 703
<i>Резервы на возможные потери</i>	16 540 969	152 510	107 517	-	16 800 996
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резервов на возможные потери	2 885 149	28 828	-	-	2 913 977
<i>Резервы на возможные потери</i>	34 376	28 828	-	-	63 204

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения до вычета резервов на возможные потери	-	28 828	-	-	28 828
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	28 828	-	-	28 828
Требования по текущему налогу на прибыль	22 274	-	-	-	22 274
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 894 242	-	-	-	3 894 242
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	373	-	-	-	373
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	-
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	9 689 761	48 107	225 699	6 178	9 969 745
<i>Резервы на возможные потери</i>	2 629 697	5 765	984	0	2 636 446
Активы до вычета резервов на возможные потери	139 449 292	4 056 559	820 038	68 843	144 394 732
<i>Резервы на возможные потери</i>	19 205 042	215 931	108 501	0	19 529 474
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	19 711 902	682 365	2	0	20 394 269
Средства клиентов	101 635 182	2 252 967	935 273	13 221	104 836 643
Выпущенные долговые обязательства	92 553	0	0	0	92 553
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	103 772	0	0	0	103 772
Прочие обязательства до резервов на возможные потери	1 455 476	20 725	9 256	0	1 485 457
Обязательства до резервов на возможные потери	122 998 885	2 956 057	944 531	13 221	126 912 694
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	12 640	0	0	0	12 640
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>	18 077	0	0	0	18 077

Если бы на 31 декабря 2018 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 589 037 тысяч российских рублей больше (на 589 037 тысяч российских рублей меньше);

Если бы на 31 декабря 2018 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 28 263 тысячи российских рублей больше (на 28 263 тысячи российских рублей меньше).

Операционный риск

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

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

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Размер (величина) операционного риска	645 066	917 905
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	4 300 440	6 119 364
- чистые процентные доходы	2 114 792	2 982 969
- чистые непроцентные доходы	2 185 648	3 136 395

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше (2017 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 927 662 тысячи рублей (2017 г.: на 40 913 тысяч рублей) больше, в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов ниже (2017 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток составил бы на 1 927 662 тысячи рублей (2017 г.: на 40 913 тысяч рублей) больше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Риск инвестиций в долевыe инструменты

По состоянию на 31 декабря 2018 года размер портфеля долевыx ценныx бумаг за вычетом резервов на возможные потери, не входящих в торговый портфель, состоит из:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Вложения в акции	2 449	2 449
Вложения в доли в уставном капитале	13 725	13 725
Итого	16 174	16 174

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в Примечании 9 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Риск ликвидности

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

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

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

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

Банк не аккумулирует средства под каждую крупную сделку, а использует доступный объем ликвидности, который в дальнейшем восстанавливает за счет средне и долгосрочных инструментов привлечения. В случае, если доступ к ресурсам в определенной валюте ограничен или объем резервов ликвидности недостаточен для покрытия ожидаемого дефицита, Банк может перейти к планомерному накоплению данной валюты, заблаговременно аккумулируя денежные средства под крупную сделку. Стабильная и диверсифицированная структура пассивов, включающая в себя ресурсы, привлекаемые от различных инвесторов/клиентов как в срочные инструменты так и в счета до востребования, позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования в случае, если один из инструментов становится недоступным. Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления внутренних предупреждающих лимитов в разрезе контрагентов, инструментов привлечения, срочности привлечения и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 198,8% (2017 г.: - 527,21%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года, данный коэффициент составил 218,6% (2017 г.:165,85%).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	381 249	-	-	-	-	381 249
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	1 035 315	-	-	-	-	1 035 315
В т.ч. обязательные резервы	588 339	-	-	-	-	588 339
Средства в кредитных организациях	1 172 451	-	-	-	-	1 172 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	35 521 672	1 991 531	2 790 032	21 926 141	25 011 605	87 240 981
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 839	-	9 056	813 222	12 442 733	13 282 850
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	-	-	13 725
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	49 092 052	49 092 052

Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 808 248	-	-	-	-	4 808 248
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	-	-	112 077
Прочие активы	4 598 646	4 869	180 502	562 691	108 857	5 455 565
Всего активов	47 661 222	1 996 400	2 979 590	23 302 054	86 655 247	162 594 513
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	26 913 687	8 806 410	-	-	-	35 720 097
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	20 345 917	13 026 665	8 952 376	20 466 931	72 313 979	135 105 868
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	92 206	-	-	347	-	92 553
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	103 772	-	-	-	-	103 772
Прочие обязательства	400 384	793 957	59 452	4 645	-	1 258 438
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	5 053	-	-	-	-	5 053

возможным потерям
и операциям с
резидентами
офшорных зон

Всего обязательств	47 861 019	22 627 032	9 011 828	20 471 923	72 313 979	172 285 781
Чистый разрыв ликвидности	-199 797	-20 630 632	-6 032 238	2 830 131	14 341 268	-9 691 268

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	728 604	-	-	-	-	728 604
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	687 724	-	-	-	-	687 724
В т.ч. обязательные резервы	460 572	-	-	-	-	460 572
Средства в кредитных организациях	19 167 262	-	-	-	-	19 167 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	53 943 347	1 573 883	1 660 842	5 738 569	27 264 066	90 180 707
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 838	10 381	473 989	44 641	2 303 920	2 850 769
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	-	-	13 725
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	22 274	-	-	-	-	22 274
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 894 242	-	-	-	-	3 894 242

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	373	-	-	-	-	373
Прочие активы	4 340 511	308	13 801	2 000 000	-	6 354 620
Всего активов	82 815 900	1 584 572	2 148 632	7 783 210	29 567 986	123 900 300
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 821	20 200 416	68 432	122 600	-	20 394 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 845 883	8 950 134	4 058 263	23 129 791	47 852 572	104 836 643
В т.ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 961 728	8 830 835	3 999 884	24 222 471	-	55 014 918
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	92 206	-	-	347	-	92 553
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	103 772	-	-	-	-	103 772
Прочие обязательства	402 988	653 961	208 115	266	-	1 265 330
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 077	-	-	-	-	18 077
Всего обязательств	21 465 747	29 804 511	4 334 810	23 253 004	47 852 572	126 710 644
Чистый разрыв ликвидности	61 350 153	-28 219 939	-2 186 178	-15 469 794	-18 284 586	-2 810 344

Географическая концентрация рисков

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

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

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	381 249	-	-	381 249
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	1 035 315	-	-	1 035 315
В т. ч. обязательные резервы	588 339	-	-	588 339
Средства в кредитных организациях	1 172 451	-	-	1 172 451
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	84 944 974	253 288	2 042 719	87 240 981
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 281 185	1 665	-	13 282 850
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	13 725
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 092 052	-	-	49 092 052
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 808 248	-	-	4 808 248
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	112 077	-	-	112 077
Прочие активы	6 223 082	403 422	219 749	6 846 253
Всего активов	161 050 633	658 375	2 262 468	163 971 476
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	35 720 092	-	5	35 720 097
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	134 966 662	39 125	100 081	135 105 868
В т. ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	61 120 015	17 113	90 714	61 227 842
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	122 730	-	-	122 730
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	212 841	-	-	212 841
Прочие обязательства	1 585 087	672	13 262	1 599 021
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 053	-	-	5 053
Всего обязательств	172 612 465	39 797	113 348	172 765 610

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	728 604	-	-	72 8604
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	687 724	-	-	687 724

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
В т. ч. обязательные резервы	460 572	-	-	460 572
Средства в кредитных организациях	19 162 813	3103	1 346	19 167 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистая ссудная задолженность	88 944 708	200 000	1 035 999	90 180 707
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 849 108	1 665	-	2 850 773
В т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 725	-	-	13 725
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	22 274	-	-	22 274
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 894 242	-	-	3 894 242
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	373	-	-	373
Прочие активы	6 313 987	802 766	216 546	7 333 299
Всего активов	122 603 833	1 007 534	1 253 891	124 865 258
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	20 394 265	-	4	20 394 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 311 785	437 813	87 045	104 836 643
В т. ч. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	54 921 343	16 668	76 910	55 014 921
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	92 553	-	-	92 553
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	103 772	-	-	103 772
Прочие обязательства	1 515 872	-	302	1 516 174
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 077	-	-	18 077
Всего обязательств	126 436 324	437 813	87 351	126 961 488

Основные активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года сконцентрированы в Российской Федерации.

10. Информация о сделках по уступке прав требования

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

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

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

погашение приобретенных прав требования».

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

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

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	на 31 декабря 2018			на 31 декабря 2017		
	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Сумма требований	Резервы под обесценение	За вычетом резерва под обесценение
Ссудная задолженность	32 896 685	2 150 810	30 745 875	8 876 350	1 696 766	7 179 584
в том числе ссудная задолженность участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	657 321	4048	653 273	1 265 239	213 609	1 051 630
Требования по получению % доходов	371 476	59 499	311 977	520 015	102 989	417 026
в том числе требования по получению % дохода участвующая в расчете пониженных и повышенных коэффициентов достаточности капитала	2 915	18	2 897	2 605	958	1 647
Требования по прочим активам	2 084	2 084	-	-	-	-
Итого	33 270 245	2 212 393	31 057 852	9 396 365	1 799 755	7 596 610

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о стоимости требований (обязательств), взвешенных на коэффициенты риска (Кр), о размере кредитного риска по

условным обязательствам кредитного характера (КРВ), ПФИ (КРС), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в разрезе величин коэффициентов риска (Кр) и видов активов:

на 31 декабря 2018 год	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета досточности капитала	Коэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
Ссудная задолженность, в том числе	32 896 685	2 150 810	30 745 875			32 507 707
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	356 309	2 762	353 547	8807	0.7	247 483
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	39 657	301	39 356	8735	0.5	19 678
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35	261 355	985	260 370	8752	0.35	91 130
- требований к связанным с банком лицам 1.30	-	-	-	-	-	-
- IV группа активов 1.00	28 997 356	1 907 297	27 090 059	IV	1	27 090 059
- V группа активов 1.5	-	-	-	-	-	-
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	18 786	345	18 441	8809	1.1	20 285
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	218 283	42 936	175 347	ПК	1.5	263 021
- ктивы с учетом надбавок к коэф.риска	3 004 939	196 184	2 808 755	8769		4 776 051
Требования по получению % доходов:	371 476	59 499	311 977			322 978
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	1 562	12	1 550	8807	0.7	1 085
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	214	2	212	8735	0.5	106
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35	1 139	4	1 135	8752	0.35	397
- IV группа активов 1.00	344 211	53 673	290 538	IV	1	290 538
- V группа активов 1.5						
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	137	4	133	8809	1.1	147

- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	2 523	1 818	705	ПК	1.5	1057
- ктивы с учетом надбавок к коэф.риска	21 690	3 986	17 704	8769		29 648
Требования по прочим активам	2 084	2 084	-	-	-	-
Итого	33 270 245	2 212 393	31 057 852			32 830 685
на 31 декабря 2017 год	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета досточности капитала	Кэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
Ссудная задолженность, в том числе	8 876 350	1 696 766	7 179 584			6 795 324
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	805 401	129 157	676 244	8807	0.7	473 371
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	433 223	68 347	364 876	8735	0.5	182 438
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35	-	-	-	-	-	-
- требований к связанным с банком лицам 1.30	-	-	-	-	-	-
- IV группа активов 1.00	7 611 111	1 483 157	6 127 954	AP4	1.0	6 127 954
- V группа активов 1.5	-	-	-	AP5	1.5	-
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	16 615	6 105	10 510	8809	1.1	11 561
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	10 000	10 000	-	ПК	1.5	-
Требования по получению % доходов:	520 015	102 989	417 026	-	-	416 408
- по пониженным коэффициентам с риском 0.7	989	-	989	8807	0.7	692
- по пониженным коэффициентам с риском 0.5	658	-	658	8735	0.5	329
- по пониженным коэффициентам с риском 0.35						
- IV группа активов 1.00	517 334	102 030	415 304	AP4	1.0	415 304
- V группа активов 1.5	-	-	-	AP5	1.5	-

- активы с повышенным коэффициентом риска 1.10	76	1	75	8809	1.1	83
- активы с повышенным коэффициентом риска 1.50	958	958	-	ПК	1.5	-
Требования по прочим активам	-	-	-	-	-	-
Итого	9 396 365	1 799 755	7 596 610			7 211 732

10.1. Уступка прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам

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

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

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

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

В сделке по уступке прав требований Банк является первоначальным кредитором (оригинатором) и сервисным агентом, оказывающим услуги по обслуживанию уступленных прав требований, обеспеченных ипотекой.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Право/обязательство выкупа рассматривается как условие договора, которое Банк должен выполнить в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных, а именно, поддержание надлежащего качества пула закладных и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных закладных признается сделкой купли-продажи прав требования по ипотечным кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам.

Банк проводит секьюритизацию финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) посредством передачи прав (требований) ипотечному агенту на основании договора купли-продажи закладных об отчуждении этого имущества, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Процентные доходы по приобретенным ипотечным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются, начиная с даты ее объявления эмитентом.

Уступленные активы удовлетворяют критериям полного прекращения признания, если:

- Банк передал право на получение денежных средств по активу;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом.

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи залоговых и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

Привлечение рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требования не предусмотрено.

Банк осуществлял сделки по уступке прав требования со следующими ипотечными агентами:

- ООО «Ипотечный агент ИТБ - 1»;
- ООО «Ипотечный агент ИТБ - 2013»;
- ООО «Ипотечный агент ИТБ – 2014».

Вышеуказанные юридические лица (ипотечные агенты) не являются аффилированными юридическими лицами с Банком. Банк не владеет акциями (долями) данных организаций, основанием объединения в банковскую группу является наличие отношений контроля и значительного влияния, которые понимаются в значениях, определенных международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

В соответствии с требованиями Инструкции № 180-И к активам, связанным по сделкам секьюритизации, применяются повышенные требования с точки зрения достаточности капитала. Так, сумма облигаций младших траншей, находящихся в портфеле Банка, для расчета достаточности капитала умножается на коэффициент 12.5, прочие требования к ипотечным агентам умножаются на коэффициент 1.5, когда стандартные требования по активам Банка учитываются в расчете с коэффициентом 1.

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

(в тысячах российских рублей)	Требования, уступленные ипотечным агентам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	753 910	33 612	753 910	33 612
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	753 910	33 612	753 910	33 612
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-	11 029	675	11 029	675
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	11 029	675	11 029	675
Кредиты физическим лицам:	-	-	217 635	3 506	217 635	3 506

- ипотечные кредиты, в том числе:	-	-	210 642	2 478	210 642	2 478
- IV категория качества	-	-	61 432	137	61 432	137
- V категория качества	-	-	10 374	2 341	10 374	2 341
-потребительские кредиты, в том числе:	-	-	6 366	901	6 366	901
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	6 366	901	6 366	901
- автокредиты, в том числе:	-	-	627	127	627	127
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	627	127	627	127
Итого	-	-	982 574	37 793	982 574	37 793

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Требования, уступленные ипотечным агентам		Требования, уступленные прочим контрагентам		Итого уступленные требования	
	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	Размер убытков от операций по уступке прав требований
Корпоративные кредиты, в том числе:	-	-	2 081 542	999 698	2 081 542	999 698
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	1 513 958	999 698	1 513 958	999 698
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе:	-	-	4 402 754	1 524 501	4 402 754	1 524 501
- IV категория качества	-	-	3 503 548	943 548	3 503 548	943 548
- V категория качества	-	-	899 206	580 953	899 206	580 953
Кредиты физическим лицам:	-	-	11 302	5 998	11 302	5 998
- ипотечные кредиты, в том числе:	-	-	8 836	4 836	8 836	4 836
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	1 660	660	1 660	660
-потребительские кредиты, в том числе:	-	-	755	350	755	350

- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	755	350	755	350
- автокредиты, в том числе:	-	-	1 711	812	1 711	812
- IV категория качества	-	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	-	1 711	812	1 711	812
Итого	-	-	6 495 598	2 530 197	6 495 598	2 530 197

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- **Казначейство** – данный сегмент включает в себя проведение операций на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, заключение договоров репо и операций с производными финансовыми инструментами.
- **Обслуживание корпоративных клиентов** – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятия, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Обслуживание физических лиц** – данный сегмент включает банковское обслуживание состоятельных лиц, оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-

подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «Центральное управление» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Обслуживание корпоративных клиентов	49 631 832	50 535 716
Обслуживание физических лиц	31 619 651	13 582 951
Казначейство	62 005 451	978 087
Нераспределенные суммы	20 714 542	59 768 504
Всего активов	163 971 476	124 865 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обслуживание физических лиц	62 220 445	55 967 482
Обслуживание корпоративных клиентов	2 277 813	2 262 660
Казначейство	35 777 305	13 184
Нераспределенные суммы	72 490 047	68 700 085
Всего обязательств	172 765 610	126 943 411

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

(в тысячах российских рублей)	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управление	Итого
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	2 137 391	1 762 268	2 654 453		2 637 834	9 191 946
Комиссионные доходы	166	240 031	22 376		4 850	267 423
операционные доходы	1 938	32 667	84 227		260 439	379 271
<i>Доходы от других сегментов:</i>						
- Процентные доходы			3 037 179		5 046 051	8 083 230
Итого доходы	2 139 495	2 034 966	5 798 235		7 949 174	17 921 870
Процентные расходы	-1 108 246	-133 406	-4 615 849		-949 028	-6 806 529
Процентные расходы от других сегментов	-1 261 702	-6 821 528				-8 083 230
Резерв под обесценение	-638	-6 053 165	9 474			-6 044 329
						110

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управление	Итого
кредитного портфеля						
Резерв по обязательствам кредитного характера	-5 231	441 380	-214 007		-178 769	43 373
Комиссионные расходы	-49 768	-30 674	-820		-5 974	-87 236
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-130 273					-130 273
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	247 385	-7 721	29 532			269 196
Административные и прочие операционные расходы	-47 568	-1 023 293	-1 500 869		-257 385	-2 829 115
Амортизационные отчисления	-952	-11 144	-18 945		-274	-31 315
Результаты сегмента	-217 498	-11 604 585	-513 249		6 557 744	-5 777 588

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Казначей- ство	Корпора- тивные банковские операции	Рознич-ные банковские операции	Междуна- родное финанси- рование	Централь- ное управление	Итого
<i>Доходы полученные от внешних клиентов:</i>						
- Процентные доходы	345 763	2 191 815	1 266 554	-	4 231 755	8 035 887
- Комиссионные доходы	4 293	248 892	27 680	-	2146	283 011
- Прочие операционные доходы	326	57493	66299	-	1479759	1603877
<i>Доходы от других сегментов:</i>						
- Процентные доходы	-	-	3 732 174	-	3 839 143	7 571 317
Итого доходы	350 382	2 498 200	5 092 707		9 552 803	17 494 092
Процентные расходы	-15	-140 880	-4 605 671	-	-1 450 255	-6 196 821
Процентные расходы от других сегментов	-394 653	-7 176 664	-	-	-	-7 571 317
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-253	-518 720	-490 798	-	-	-1 009 771
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 461	300 817	-849 624	-	-10 166	-556 512
Комиссионные расходы	-5 399	-21 420	-17 473	-	-7 370	-51 662
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-27 754	-	-	-	-	-27 754
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-23 176	209 737	57 397	-		243 958
Административные и прочие операционные расходы	-45 272	-3 544 185	-1 416 311	-	-357 981	-5 363 749
Амортизационные отчисления	-914	-11 314	-18 620	-	-258	-31 106
Результаты сегмента	-144 593	-8 404 429	-2 248 392		7 726 772	-3 070 643

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

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

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

12. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

Ниже представлены остатки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Банк Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	Дочерние организации*	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	19 167 262	-	19 145 767	-	-
Чистая ссудная задолженность	90 180 707	176 024	35 900 000	-	26 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 850 773	13 725	-	-	1 920 579
Прочие активы	7 333 299	14 954	462 901	-	529
Средства кредитных организаций	20 394 269	-	20 182 288	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 836 643	31	-	-	34 114
Прочие обязательства	1 498 098	-	59 057	-	-

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

По состоянию на 31 января 2018 года ссудная задолженность дочерних организаций в сумме 186 131 тысяча рублей, является просроченной.

Данные по ссудной задолженности связанных сторон не включают сумму начисленных процентов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерние организации*	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	239 400 000	-	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	259 300 000	-	26 591

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дочерние организации*	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	243 500 000	-	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	238 500 000	-	101 645

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	Дочерние организации*	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	9 191 946	-	2 487 972	-	315
Процентные расходы	(6 806 529)	-	(841 096)	-	-
Операционные доходы	379 269	-	3 319	-	3 866
Операционные расходы	(2 860 428)	-	(101 043)	-	-
Комиссионные доходы	267 423	-	1 866	-	74
Комиссионные расходы	(87 236)	-	(35 214)	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	Дочерние организации*	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8 035 887	-	3 765 605	-	296 858
Процентные расходы	(6 196 821)	-	(1 279 657)	-	-
Операционные доходы	1 594 630	-	3 408	-	4 785

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банк Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	Дочерние организации*	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Операционные расходы	(5 385 611)	-	(971)	-	-
Комиссионные доходы	283 011	-	4 369	-	120
Комиссионные расходы	(51 662)	-	(15 491)	-	-

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 г.		2017 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	13 191	-	12 023	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	13 287	-	8 944	-
- Льготы в неденежной форме	-	-	-	-
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Пенсионная программа с установленными выплатами	-	-	-	-
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	-	-	-	-
- Выходные пособия	-	-	-	-
<i>Прочие долгосрочные вознаграждения работникам:</i>				
- Долгосрочные премиальные выплаты	-	-	-	-
- Вознаграждения по случаю юбилея	-	-	-	-
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами	-	-	-	-
- Выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Итого	26 478	-	20 967	-

13. Информация об объединении бизнесов

В 2018 году операций по объединению бизнеса не осуществлялось.

14. Операции с контрагентами – нерезидентами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	-	4 449
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	2 255 401	1 236 000
- банкам – нерезидентам	-	-
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 229 120	1 228 048
- физическим лицам – нерезидентам	26 281	7 952
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	29 158	28 828
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	29 158	28 828
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	112 009	524 862
- банков – нерезидентов	5	4
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 616	419 675
- физических лиц – нерезидентов	92 388	105 183

15. Раскрытие пояснительной информации к годовой отчетности

Публикуемые формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подписаны Председателем Правления Пушкиным А.В. и Главным бухгалтером Ралдугиной Н.В. 29 марта 2019 года. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена к утверждению Общим собранием акционеров, которое состоится не позднее 30 июня 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019 год



А.В. Пушкин

Н.В. Ралдугина

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
115 (СТО ПЯТНАДЦАТЬ) ЛИСТОВ

Генеральный директор

ООО «АФ «БНК»

С.Б.Тинкельман

