

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД
ПАО СББ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»**

Содержание

1. Общая информация.....	3
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
2 (а) Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий).....	3
2 (б) Действующие лицензии.....	5
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2018 год.....	5
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	6
4.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	6
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке отчетности, и иные положения учетной политики.....	8
4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода	8
4.4. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.....	10
5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	12
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	13
6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	13
6.1.1 (а) Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	13
6.1.1 (б) Раскрытие информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования ...	13
6.1.2 (а) Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги.....	13
6.1.3 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15
6.1.4 Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.....	15
6.1.4.1 Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости	16
6.1.5 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые хозяйственные общества и прочих участиях	17
6.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды).....	17
6.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	20
6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.....	21
6.1.9 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переквалифицированных из одной категории в другую	22
6.1.10 Информация по каждому классу основных средств.....	22
6.1.10.1 Дополнительная информация в отношении основных средств	24
6.1.10.2 Обесцененные основные средства	24
6.1.10.3 Информация о балансовой стоимости полностью амортизированных основных средств, основных средств, изъятых из эксплуатации, о справедливой стоимости основных средств,	

учитываемых по первоначальной стоимости в случае существенного отличия ее от балансовой стоимости.....	24
6.1.11 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	24
6.1.11.1 Дополнительная информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости (долгосрочные активы для продажи)	25
6.1.12 Информация об операциях аренды	26
6.1.12.1 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендатор.....	26
6.1.12.2 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендодатель	27
6.1.13 Информация по нематериальным активам.....	27
6.1.13.1 Полностью амортизированные НМА, значительные контролируемые, но не признанные НМА по причине несоответствия критериям признания.....	28
6.1.14 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов	28
6.1.15 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	29
6.1.16 Информация об остатках средств на счетах клиентов	29
6.1.17 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	30
6.1.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	31
6.1.19 Информация по договорам по привлечению денежных средств кредитных организаций, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств	33
6.1.20 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	34
6.1.21 Информация о величине условных обязательств и условных активов	35
6.1.22 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	35
6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	35
6.2.1 Дополнительное раскрытие доходов и расходов.....	38
6.2.2 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи	38
6.2.2.1 Дополнительная информация в отношении долгосрочного актива (выбывающей группы), который в отчетном периоде был классифицирован как предназначенный для продажи либо продан.....	38
6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	39
6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	40
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	41
7.1 Кредитный риск по классам финансовых активов	42
7.2 Рыночный риск.....	45
7.3. Риск ликвидности	48
7.4 Процентный риск.....	51
7.5 Операционный риск.....	52
8 Информация об управлении капиталом	53
9 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	55
9.1. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде	55
9.2 Вознаграждения управленческому персоналу	58
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	59
11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	59

1. Общая информация

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Юридический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, д. 44

Фактический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Местонахождение органов управления: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Телефон: 8 800-200-42-02, (423) 242-42-42; факс: (423) 242-20-76

Электронная почта: consultant@pskb.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.pskb.com>

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется на сайте кредитной организации.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк») (далее – Банк) за 2018 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В качестве сравнительных данных для информации на отчетную дату приводится соответствующая информация на 01.01.2018 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) – информация за соответствующий период 2017 года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2 (а) Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
2. размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет,

в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:

- кредитование на рынке МБК;
 - кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
 - кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание);
 4. расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
 5. инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 6. конверсионные операции с валютой в наличной и безналичной формах;
 7. выдачу банковских гарантий;
 8. переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
 9. дилерские операции на рынке ценных бумаг;
 10. брокерские операции на рынке ценных бумаг;
 11. депозитарные операции;

12. сдачу в аренду индивидуальных сейфов;

13. консультационно-методические услуги.

Операции по банковскому обслуживанию Банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка, через удаленные каналы обслуживания, в том числе с использованием Интернет, карт платежных систем «Золотая корона», «Visa» и «MasterCard», «Union Pay», «Мир».

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками, в том числе с банками США, Японии, Китая, Европы, Кореи.

В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
- международные расчеты, расчеты от своего имени и по поручению клиентов юридических лиц в иностранных валютах;
- операции с документарными аккредитивами;
- инкассовые операции;
- кредитование и операции по банковским гарантиям;
- конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте, операции с наличной иностранной валютой;
- консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, Western Union, Contact, «Золотая Корона» (прекратили сотрудничество с 2019 г.).

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

С 24.02.2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру – 705.

Информация о рейтингах.

7 сентября 2018 г. международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» с уровня «В+» до «ВВ-», прогноз «Стабильный».

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В»;

Рейтинг устойчивости повышен с уровня «b+» до «bb-»;

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»;

Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки».

25 мая 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2017 года: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка денежными средствами в размере 10 рублей 50 копеек на одну обыкновенную акцию Банка. Общая сумма начисленных дивидендов составила 177 800 007 руб. Выплату произвести в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Внеочередным общим собранием акционеров Банка по вопросу «О распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Банка по результатам прошлых лет» принято решение направить на выплату дивидендов по акциям Банка часть нераспределенной прибыли Банка

прошлых лет. Принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка в размере 7,71 руб. (Семь рублей 71 копейка) на одну обыкновенную акцию Банка. Общая сумма начисленных дивидендов составила 130 556 005,14 руб. (Сто тридцать миллионов пятьсот пятьдесят шесть тысяч пять рублей 14 копеек). Выплату произвести в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2 (б) Действующие лицензии

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
2. Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 005-03069-010000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 005-02965-100000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 005-03748-000100 от 07.12.2000. Без ограничения срока действия.
6. Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию 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) № 1512 от 01.10.2015. Без ограничения срока действия.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2018 год

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Активы	59 638 757	53 333 370
Обязательства	51 828 179	46 700 298
Капитал*	7 722 334	6 662 073

*Капитал на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Прибыль за отчетный период	1 486 025	1 542 194
Финансовый результат за отчетный период	1 485 861	1 542 035

Активы Банка за отчетный период увеличились на 6 305 387 тыс. рублей или на 11,8%. Обязательства Банка увеличились на 5 127 881 тыс. рублей или на 11,0%. Капитал Банка увеличился на 1 060 261

тыс. рублей или 15,9 %. Основной вклад в увеличение капитала внесла заработанная Банком прибыль.

Показатель достаточности общего капитала (Норматив Н1.0) на 01.01.2019 года составил 12,0% (12,2% на 01.01.2018 года).

Прибыль Банка за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизилась на 56 169 тыс. рублей или 3,6% и составила 1 486 025 тыс. рублей.

Финансовый результат Банка с учетом расходов, отраженных в капитале Банка, составил 1 485 861 тыс. рублей.

Основное положительное влияние на прибыль и финансовый результат оказал рост чистых доходов на 336 774 тыс. рублей или 6,4%, в основном обусловленный ростом чистых комиссионных доходов, доходов от восстановления резервов по прочим потерям. Отрицательное влияние связано с ростом операционных расходов на 417 514 тыс. рублей или 13,2%, в основном обусловленное ростом расходов на содержание персонала.

4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

В Учетной политике Банка закреплены организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности для внешних и внутренних пользователей.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, вне зависимости от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) Банком по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

– **Активы и обязательства в иностранной валюте** (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	На 01.01. 2019	На 01.01. 2018
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

– Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения.

При оценке убытков от обесценения выданных кредитов Банк использует свое профессиональное суждение. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников.

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

– Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете в день совершения операции с ценными бумагами данного вида и в последний рабочий день месяца (ежемесячно). Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переоцениваются по справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка производится в день совершения операции с ценными бумагами данного вида и в последний рабочий день месяца (ежемесячно);

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

– Банк ведет учет основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

– Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, он считается равным 10 годам.

– недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно.

– условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие критерий, установленный Учетной политикой Банка;

– Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам Банком не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

– в соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) учитываются 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. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категории качества, признается наличие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) одной и той же категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах, доходы по III-V категориям качества учитываются на внебалансовых счетах.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке отчетности, и иные положения учетной политики

Учетная политика

В финансовой отчетности за 2018 год применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

В качестве источников неопределенности в оценках Банк рассматривает возможные неточности в экспертных оценках сотрудников банка и привлеченных по соответствующим договорам третьих лиц в отношении следующих объектов:

- обязательств по демонтажу, ликвидации объекта ОС и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке для тех ОС, по которым Банк считает данные затраты существенными;
- результатов проверки на обесценение объектов ОС;
- результатов оценки справедливой стоимости средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога;
- результатов оценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

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

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

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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. Несущественной признается сумма, не превышающая на дату оценки по абсолютной величине 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579 - П. 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.

Налоговое законодательство

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Государственные субсидии

При учете и раскрытии информации о государственных субсидиях Банк применяет МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

Государственные субсидии отражаются в учете по справедливой стоимости полученных или ожидаемых к получению денежных средств (монетарные субсидии).

Государственные субсидии не признаются Банком до тех пор, пока не появится разумная уверенность в том, что:

- (а) Банк выполнит связанные с ними условия; и
- (б) субсидии будут получены.

Государственные субсидии Банк признает в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначались данные субсидии.

Государственные субсидии отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 "Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 2 "Операционные доходы".

4.4. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка внесены изменения, разработанные с учетом начала применения Банком с 01.01.2019 г. международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также следующих нормативных документов Банка России:

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» от 02.10.2017 N 604-П (далее «Положение 604-П»);
- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» от 02.10.2017 N 605-П (далее «Положение 605-П»);
- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» от 02.10.2017 N 606-П (далее «Положение 606-П»).

Руководствуясь нормами МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок классификации и оценки финансовых инструментов.

Банк классифицировал финансовые инструменты на основе требований МСФО (IFRS) 9 следующим образом:

- кредиты, выданные юридическим лицам - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- кредиты, выданные физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов, выданных по специальным программам «Дельтакредит», «Дом РФ», «Военная ипотека») - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- кредиты, выданные по специальным программам «Дельтакредит», «Дом РФ», «Военная ипотека» - оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;
- депозиты физических и юридических лиц - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, удерживаемые «до погашения» - оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- торговый портфель – ценные бумаги, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

При расчете убытков от обесценения Банк применяет модель обесценения, основанную на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

– Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

– Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

– По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

– По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом B.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

– По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом B.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

– По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком за весь срок.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

– В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

– В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом B.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

– Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

С 01.01.2019 г. в учете конверсионных операций Банк выделил операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента, осуществляемые клиентом в on-line режиме с использованием отдельного программного обеспечения, данные операции отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Определены и внесены в учетную политику Банка следующие критерии существенности:

Прочие доходы по финансовым инструментам и затраты по сделкам, являются существенными, если их величина превышает критерий существенности, установленный Банком в размере 5 процентов от капитала.

Комиссионные доходы по гарантиям Банк считает существенными безотносительно суммы комиссий.

Отражение несущественных прочих доходов по финансовому инструменту на балансовых счетах по учету доходов Банком осуществляется не позднее последнего дня месяца, в котором они получены.

Существенные прочие доходы Банком дисконтируются на весь период действия финансового инструмента и относятся на счет доходов ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

Существенные затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Отражение несущественных затрат по сделке на балансовых счетах по учету расходов Банком осуществляется единовременно не позднее последнего дня месяца, в котором был признан финансовый актив.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Банк не применяет метод ЭПС.

Критерии существенности разработан с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и установлен Банком в размере 5 процентов от капитала.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, который установлен Банком в размере 5 процентов от капитала.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Требования настоящего подпункта не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Критерии существенности отличия ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки установлен Банком в размере 25 процентов.

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

У Банка отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты (31.12.2018), которые бы оказали существенное влияние на финансовые показатели работы Банка за 2018 год (в размере, превышающем пять процентов от капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 года).

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

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 (а) Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Наличные денежные средства	2 374 181	2 222 673
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 858 766	2 140 750
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 410 605	1 396 740
- Российской Федерации	795 977	484 737
- Других стран	614 628	912 003
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 643 552	5 760 163

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

В состав денежных средств на 01.01.2019 года входит остаток на корреспондентском счете в кредитной организации с отозванной лицензией ЗАО АКБ «Славянский Банк» в сумме 2 821 тыс. руб., по данному остатку сформирован резерв в размере 100%. (на 01.01.2018: 2 821 тыс. руб., 100%).

6.1.1 (б) Раскрытие информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования

Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	605 689	516 923

6.1.2 (а) Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа, облигаций кредитных организаций и прочих облигаций нерезидентов.

Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенные Министерством финансов России.

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Прочие облигации нерезидентов включают процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные иностранными компаниями, которые являются дочерними компаниями крупных российских банков.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Облигации Банка России	-	2 224 342
Облигации федерального займа	311 713	59 161

Облигации кредитных организаций	828 021	1 201 398
Прочие облигации нерезидентов	720 301	593 879
Итого:	1 860 035	4 078 780

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2019 года:

	На 01.01.2019		
	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа, доллары			
МИНФИН РОССИИ	70 595	16.01.2019	3,5
МИНФИН РОССИИ	143 445	16.09.2023	4,9
Облигации федерального займа, руб.			
МИНФИН РОССИИ	97 673	15.12.2021	7,0
Облигации кредитных организаций			
БАНК ВТБ (ПАО)	371 874	29.09.2023	7,3
БАНК ВТБ (ПАО)	100 433	23.06.2020	7,5
БАНК ГПБ (АО)	127 368	21.04.2019	8,2
ПАО СБЕРБАНК	100 187	18.01.2023	7,5
ПАО СБЕРБАНК	128 158	08.12.2020	8,0
Прочие облигации нерезидентов			
GPB Eurobond Finance PLC	628 860	05.09.2019	5,0
Евразийский банк развития	40 893	11.07.2028	7,6
Евразийский банк развития	50 549	24.01.2025	7,8
Итого:	1 860 035		

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2018 года:

	На 01.01.2018		
	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа, доллары			
Министерство Финансов России	59 161	16.01.2019	3,5
Облигации кредитных организаций			
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	102 397	11.10.2022	8,5
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	148 480	18.07.2023	10,0
ПАО СБЕРБАНК	299 427	08.04.2021	10,0
БАНК ВТБ (ПАО)	373 448	29.09.2023	8,6
БАНК ВТБ (ПАО)	100 873	23.06.2020	7,5
БАНК ГПБ (АО)	128 281	21.04.2019	8,2
АО «ТОЙОТА БАНК»	48 492	02.12.2020	8,1
Прочие облигации нерезидентов			
GPB Eurobond Finance PLC	534 939	05.09.2019	5,0
VTB Capital S.A.	58 940	29.05.2018	6,9

Облигации Банка России

Банк России	203 082	17.01.2018	7,8
Банк России	2 021 260	14.02.2018	7,8
Итого:	4 078 780		

6.1.3 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2019 финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи представлены корпоративными акциями Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.).

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корпоративные акции	769	769
Облигации кредитных организаций	-	40 014
Итого:	769	40 783

По состоянию на 01.01.2019 года вложения в облигации, имеющиеся в наличии для продажи отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 г. облигации кредитных организаций включали процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Вложения в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2018 года:

	На 01.01.2018		
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации кредитных организаций АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	40 014	10.11.2023	8,5
Итого:	40 014		

За 2018 год передача финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по договорам продажи и обратного выкупа без прекращения признания не производилась (2017: не производилась).

6.1.4 Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости активов и обязательств Банк применяет рыночный подход, при этом используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Оценки справедливой стоимости анализируются Банком и распределяются по уровням.

Результаты иерархии справедливой стоимости:

(i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

(iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3

Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и основе в соответствии с МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости".

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2019 года:

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 860 035	-	-	1 860 035

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2018 (тыс. руб.):

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 078 780	-	-	4 078 780

6.1.4.1 Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства		2 374 181		2 374 181
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 858 766		1 858 766
Обязательные резервы в Банке России	605 689			605 689
Средства в других банках		1 410 605		1 410 605
Ссуды клиентам			45 973 562	45 973 562
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 861 441			3 918 530
Прочие финансовые активы			219 936	219 936
Итого финансовых активов	4 467 130	5 643 552	46 193 498	56 361 269
Финансовые обязательства				
Средства других банков		713 716		713 716
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		49 738 835	0	49 738 835
- счета клиентов		49 738 835		49 738 835
- субординированная задолженность			0	0
Собственные векселя Банка		126 609		126 609
Прочие финансовые обязательства			348 388	348 388
Итого финансовых обязательств	-	50 579 160	348 388	50 927 548

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства		2 222 673		2 222 673
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2 140 750		2 140 750
Обязательные резервы в Банке России	516 923			516 923
Средства в других банках		1 396 740		1 396 740
Ссуды клиентам			38 669 362	38 669 362
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 588 806			2 550 297
Прочие финансовые активы			253 385	253 385
Итого финансовых активов	3 105 729	5 760 163	38 922 747	47 750 130
Финансовые обязательства				
Средства других банков		2 522 039		2 522 039
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:		43 002 092	205 000	43 207 092
- счета клиентов		43 002 092		43 002 092
- субординированная задолженность			205 000	205 000
Собственные векселя Банка		99 303		99 303
Прочие финансовые обязательства			343 068	343 068
Итого финансовых обязательств	-	43 101 395	548 068	46 171 502

6.1.5 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые хозяйственные общества и прочих участиях

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет дочерних и зависимых обществ.

6.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Кредитный портфель Банка представлен ссудами юридическим, физическим лицам, межбанковскими ссудами и прочими размещениями.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам	24 893 533	20 302 152
Кредиты физическим лицам	13 687 302	12 999 251
Межбанковские кредиты и депозиты	7 384 296	5 360 279
Прочие размещенные средства	8 431	7 680
Всего	45 973 562	38 669 362

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, по целевому использованию.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Пополнение оборотных средств	17 423 045	15 445 982
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	3 521 257	1 217 792
Выдача и погашение займов	1 254 295	477 504
Приобретение недвижимости	1 289 028	1 058 684
Приобретение транспорта	209 297	162 582
Приобретение основных средств	1 196 611	1 409 259
Покрытие кассовых разрывов (овердрафты)	-	486 109

Выдача и погашение векселей	-	44 240
Итого	24 893 533	20 302 152

Информация о чистой ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Потребительские кредиты	8 565 431	7 100 478
Ипотечные кредиты	5 121 871	5 898 773
Всего	13 687 302	12 999 251

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Физические лица	13 687 302	12 999 251
Торговля оптовая и розничная ВСЕГО:	9 852 147	8 643 875
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 123 653	1 074 823
Торговля оптовая и розничная. Топливо	1 199 590	290 030
Торговля оптовая. Металлы и руды	831 108	445 567
Торговля оптовая и розничная. Прочее	3 997 901	4 295 476
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 699 895	2 537 979
Кредитные организации	7 384 296	5 360 279
Строительство и услуги в области строительства	3 997 075	2 296 145
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 561 292	1 474 085
Операции с недвижимостью	1 896 132	1 307 570
Сфера услуг	1 674 854	939 873
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 480 988	1 552 995
Инвестиционно-финансовая деятельность в т.ч. лизинг	1 168 910	1 407 354
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 281 708	1 229 003
Тяжелая промышленность	890 052	516 268
Прочая обрабатывающая промышленность	550 247	314 459
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	340 240	263 456
Машиностроение	113 094	320 780
Легкая промышленность	84 715	32 052
Государственное и муниципальное управление	2 044	4 108
Высокотехнологичные отрасли	35	129
Прочие	8 431	7 680
Итого	45 973 562	38 669 362

Объем и структура чистой ссудной задолженности, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.01.2019 года:

На 01.01.2019								
тыс. руб.	До востребования; до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	7 384 296	0	0	0	0	0	0	7 384 296
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	169 870	1 259 385	2 957 229	4 969 780	9 265 920	6 220 626	50 723	24 893 533
субъектам малого и среднего предпринимательства	166 916	1 195 072	2 848 066	4 714 646	8 044 273	4 594 813	50 723	21 614 509
индивидуальным предпринимателям	2 954	64 313	109 163	255 134	1 221 647	1 625 813	0	3 279 024
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	38 497	129 262	243 455	626 138	2 731 809	9 917 376	765	13 687 302
ипотечные ссуды	917	27 425	15 852	3 282	52 665	5 021 729	0	5 121 870
потребительские ссуды	37 580	101 837	227 603	622 856	2 679 144	4 895 647	765	8 565 432
Прочие размещенные средства	6 474	15	12	10	0	1 920	0	8 431
Итого	7 599 137	1 388 662	3 200 696	5 595 928	11 997 729	16 139 922	51 488	45 973 562

На 01.01.2018								
тыс. руб.	До востребования; до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	Просроченные	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	5 360 279	0	0	0	0	0	0	5 360 279
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	118 431	1 080 494	3 529 911	3 822 584	7 394 612	4 355 535	585	20 302 152
субъектам малого и среднего предпринимательства	110 167	1 050 740	3 413 914	3 668 397	6 299 891	3 050 632	585	17 594 326
индивидуальным предпринимателям	8 264	29 754	115 997	154 187	1 094 721	1 304 903	0	2 707 826
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	47 157	155 704	315 294	679 178	2 757 913	9 042 915	1 090	12 999 251
ипотечные ссуды	1 342	22 124	20 754	6 351	51 086	5 797 116	0	5 898 773
потребительские ссуды	45 815	133 580	294 540	672 827	2 706 827	3 245 799	1 090	7 100 478
Прочие размещенные средства	5 880	25	12	0	0	1 763	0	7 680
Итого	5 531 747	1 236 223	3 845 217	4 501 762	10 152 525	13 400 213	1 675	38 669 362

Объем и структура чистой ссудной задолженности, в разрезе географических зон:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Приморский край	24 595 228	21 096 573
Хабаровский край	3 946 332	3 363 130
г. Санкт-Петербург	3 721 261	3 290 882
Свердловская область	3 246 737	2 124 009
Иркутская область	2 564 163	1 920 943
Челябинская область	2 902 366	2 139 280
г. Москва	2 023 946	1 838 435
Омская область	1 788 634	1 735 467
Камчатский край	1 184 895	1 160 643
Итого	45 973 562	38 669 362

6.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа. Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США, выпущенные Министерством финансов России.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Облигации федерального займа	3 918 530	2 550 297

В таблице ниже представлены данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле до погашения, (по рейтингу Fitch) приведена в следующей таблице:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Рейтинг от BBV- до BBV+	3 918 530	2 550 297

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков:

	На 01.01.2019		
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа, доллар			
Облигации федерального займа	776 712	16.01.2019	3,5
Облигации федерального займа	142 485	04.04.2022	4,5
Облигации федерального займа	298 426	16.09.2023	4,9
Облигации федерального займа, рубли			
Облигации федерального займа	110 035	27.02.2019	7,5
Облигации федерального займа	390 077	27.05.2020	6,4
Облигации федерального займа	296 419	16.08.2023	7,0
Облигации федерального займа	325 397	15.05.2019	6,7
Облигации федерального займа	383 056	18.08.2021	7,5
Облигации федерального займа	53 304	16.09.2026	7,7
Облигации федерального займа	87 533	24.11.2021	6,5
Облигации федерального займа	63 033	06.02.2036	6,9
Облигации федерального займа	513 202	20.07.2022	7,6
Облигации федерального займа	356 985	07.12.2022	7,4
Облигации федерального займа	121 866	15.12.2021	7,0
Итого:	3 918 530		

Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков:

На 01.01.2018			
	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	Купон % в год
Облигации федерального займа, доллары			
Облигации федерального займа	650 536	16.01.2019	3,5
Облигации федерального займа	250 361	16.09.2023	4,9
Облигации федерального займа, рубли			
Облигации федерального займа	27 464	31.01.2018	6,2
Облигации федерального займа	175 600	15.03.2018	7,5
Облигации федерального займа	108 816	27.02.2019	7,5
Облигации федерального займа	316 923	27.05.2020	6,4
Облигации федерального займа	141 410	16.08.2023	7,0
Облигации федерального займа	320 270	15.05.2019	6,7
Облигации федерального займа	330 140	18.08.2021	7,5
Облигации федерального займа	88 392	24.11.2021	6,5
Облигации федерального займа	62 955	06.02.2036	6,9
Облигации федерального займа	77 430	08.08.2018	5,0
Итого	2 550 297		

За 2018 год задержек платежей по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не было (2017: не было).

6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов (тыс. руб.):

	01.01.2019	Создание	Восстановление	Списание за счет резерва	01.01.2018
Резерв на возможные потери, всего, в т.ч.:	(2 399 220)	(5 497 408)	5 427 325	275 335	(2 604 472)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 244 492)	(5 092 682)	5 008 871	264 992	(2 425 673)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(2 821)	(191 715)	191 715	-	(2 821)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(126 892)	-	-	-	(126 892)
Средства в кредитных организациях	-	(85 876)	85 876	-	-
Прочие финансовые активы	(25 015)	(127 135)	140 863	10 343	(49 086)

6.1.9 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

Банк в 2008 году реклассифицировал отдельные финансовые активы для продажи в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, так как не имел планов их продавать или выкупать в ближайшем обозримом будущем. Указанные долговые инструменты были реклассифицированы при наступлении «редких обстоятельств». Комитет по управлению активами и пассивами Банка признал факт наступления «редких обстоятельств» в связи с кризисом на международных финансовых рынках. Снижение рыночных котировок, имевшее место в третьем квартале 2008 года, представляло собой редкое событие, так как они существенным образом превысили историческую волатильность за период наблюдения за финансовыми рынками. В связи с этим Банк реклассифицировал финансовые активы. По состоянию на 01.01.2019 года стоимость переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям "удерживаемых до погашения" составила 145 245 тыс. руб.

Банк в течение 2018 год и 2017 года не проводил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

6.1.10 Информация по каждому классу основных средств

Учет основных средств в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из сроков полезного использования установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22 декабря 2014 года номер 448-П.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

Вид имущества	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Основные средства	810 098	807 284
Амортизация основных средств	(462 941)	(413 045)
Капитальные вложения в основные средства	1 498	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	507 086	562 418
Капитальные вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Нематериальные активы	95 229	77 425
Амортизация нематериальных активов	(32 279)	(19 951)
Капитальные вложения в нематериальные активы	15 850	242
Материальные запасы	11 804	8 692
Итого	946 345	1 023 065
За вычетом: резерва на возможные потери	(7 213)	(7 192)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы итого	939 132	1 015 873

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, используемых в основной деятельности (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2017	8 451	341 012	401 488	750 951
Приобретения	0	1 648	76 444	78 092
Перевод между категориями (из ОС во ВНОД)	0	(1 039)	0	(1 039)
Выбытие	0	0	(12 516)	(12 516)
Обесценение	0	(8 204)	0	(8 204)
На 1 января 2018	8 451	333 417	465 416	807 284
Приобретение	0	4 314	79 068	83 382
Перевод между категориями (из ОС в ДАПП)	(7 800)	(55 266)	0	(63 066)
Перевод между категориями (из ОС во ВНОД)	0	(189)	0	(189)
Выбытие	0	0	(17 350)	(17 350)
Обесценение	0	37	0	37
На 1 января 2019	651	282 313	527 134	810 098
Накопленный износ				
На 1 января 2017	0	83 710	274 370	358 080
Начислено за период	0	12 589	53 856	66 445
Перевод между категориями (из ОС во ВНОД)	0	(211)	0	(211)
Выбытие	0	0	(11 269)	(11 269)
На 1 января 2018	0	96 088	316 957	413 045
Начислено за период	0	11 295	59 798	71 093
Перевод между категориями (из ОС в ДАПП)	0	(16 004)	0	(16 004)
Перевод между категориями (из ОС во ВНОД)	0	(35)	0	(35)
Выбытие	0	0	(5 158)	(5 158)
На 1 января 2019	0	91 344	371 597	462 941
Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери				
На 1 января 2019	651	190 969	155 537	347 157
На 1 января 2018	8 451	237 329	148 459	394 239
Резерв на возможные потери				
На 1 января 2017	0	0	6 563	6 563
Начислено за период	0	0	2 029	2 029
Восстановлено за период	0	0	(1 400)	(1 400)
На 1 января 2018	0	0	7 192	7 192
Начислено за период	0	0	2 222	2 222
Восстановлено за период	0	0	(2 200)	(2 200)
На 1 января 2019	0	0	7 214	7 214
Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери				
На 1 января 2019	651	190 969	148 323	339 943
На 1 января 2018	8 451	237 329	141 267	387 047

6.1.10.1 Дополнительная информация в отношении основных средств

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Договорные обязательства по приобретению основных средств	-	723
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов	27 346	34 775
Итого:	27 346	35 498

6.1.10.2 Обесцененные основные средства

На отчетную дату Банк провел тест на обесценение основных средств, проверил внешние и внутренние критерии обесценения, проверка показала, что основные средства не обесценены.

6.1.10.3 Информация о балансовой стоимости полностью амортизированных основных средств, основных средств, изъятых из эксплуатации, о справедливой стоимости основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости в случае существенного отличия ее от балансовой стоимости

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным основным средствам на 01.01.2019 составляет 198 482 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 168 792 тыс. руб.).

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации.

Разница между справедливой стоимостью основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, и их балансовой стоимостью является несущественной.

6.1.11 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей по договорам операционной аренды, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка после первоначального признания ведется по справедливой стоимости, оценка которой осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Амортизация по данной категории недвижимости не начисляется.

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2017	97 676	459 005	101 265	657 946
Приобретения	28 854	2 879	252	31 985
Перевод между категориями	0	1 039	0	1 039

Переоценка	(14 355)	(108 115)	(6 082)	(128 552)
На 1 января 2018	112 175	354 808	95 435	562 418
Приобретение	0	0	0	0
Перевод между категориями	0	154	0	154
Переоценка	(12 609)	(40 803)	(2 074)	(55 486)
На 1 января 2019	99 566	314 159	93 361	507 086

Оценку справедливой стоимости группы объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк проводит не реже одного раза в год.

Дата последней оценки 30.06.2018 г. Независимый оценщик для оценки объектов недвижимости за 2018 год не привлекался.

Информация о суммах, признанных в составе прибыли (убытка) в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в т.ч.:	16 773	33 525
от выбытия (реализации)	-	-
от сдачи в аренду	14 273	12 591
от восстановления убытков от обесценения	-	-
от изменения справедливой стоимости	2 500	20 934
Прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в т.ч.:	63 515	134 056
от выбытия	-	-
от обесценения	-	-
от изменения справедливой стоимости	57 986	129 311
по ремонту	-	216
на содержание	5 529	4 529
амортизация	-	-
Итого:	(46 742)	(100 531)

По состоянию на отчетную дату Банк имеет ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, ввиду их передачи в аренду. Остаточная стоимость указанных объектов составила 381 037 тыс. руб. (2017: 429 479 тыс. руб.).

Договорных обязательств по приобретению, развитию, ремонту, текущему обслуживанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности нет.

6.1.11.1 Дополнительная информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости (долгосрочные активы для продажи)

В течение 2018 года Банк проводил обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 150 157 (2017: 120 349). Полученное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и пр., которые Банк намерен продать в будущем.

Активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, амортизация по данному виду активов не начисляется.

Вид имущества	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	126 249	72 051
Итого	126 249	72 051
За вычетом: резерва на возможные потери	(438)	(1 289)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, итого	125 811	70 762

Информация о составе, структуре и изменении стоимости активов, предназначенных для продажи (тыс. руб.):

	Земля	Здания и сооружения	Итого
Стоимость			
На 1 января 2018	26 896	45 155	72 051
Приобретения	67 646	32 816	100 462
Перевод между категориями	7 800	39 262	47 062
Выбытие	(29 344)	(45 299)	(74 643)
Переоценка	(1 533)	(17 150)	(18 683)
На 01 января 2019	71 465	54 784	126 249
Резерв на возможные потери			
На 01 января 2018	556	733	1 289
Начислено за период	150	2 781	2 931
Восстановлено за период	(706)	(3 076)	(3 782)
На 01 января 2019	0	438	438
Стоимость за вычетом резерва на возможные потери			
На 01 января 2019	71 465	54 346	125 811
На 01 января 2018	26 340	44 422	70 762

6.1.12 Информация об операциях аренды

6.1.12.1 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендатор

В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды на часть основных средств, а именно недвижимость и транспортные средства.

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, подлежащих уплате:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	357 506	348 197
К уплате в течение 2-5 лет	1 325 965	1 274 467
К уплате более 5 лет	121 435	175 702
Итого обязательств по операционной аренде	1 804 906	1 798 366

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам субаренды, подлежащих уплате:

	На 01.01 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	383	580
К уплате в течение 2-5 лет	1 531	1 397
К уплате более 5 лет	-	-
Итого требований по операционной аренде	1 914	1 977

Суммы расходов отчетного периода по операционной аренде, признанные в отчете о прибыли или убытке:

	На 01.01 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.
Расходы по операционной аренде:		
Минимальные арендные платежи	231 061	227 743
Платежи по субаренде	105 005	103 106
Итого расходы по операционной аренде	336 066	330 849

6.1.12.2 Информация в отношении договоров операционной аренды: Банк-арендодатель

В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды по передаче в аренду недвижимости, входящей в состав основных средств, активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Договоры заключались с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды.

Будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды, ожидаемых к получению Банком:

	На 01.01 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.
Операционная аренда:		
К получению в течение 1 года	12 435	7 730
К получению в течение 2-5 лет	4 449	6 172
К получению более 5 лет	-	-
Итого требований по операционной аренде	16 884	13 902

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода отчетного периода:

	На 01.01 2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.
Минимальные арендные платежи	18 783	16 640
Итого доходов по операционной аренде	18 783	16 640

6.1.13 Информация по нематериальным активам

Учет нематериальных активов в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см.п.6.1.14). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости нематериальных активов (тыс. руб.)

	Программное обеспечение	Товарный знак	Веб- сайт	Нематериальные активы
Стоимость				
На 1 января 2017	57 784	0	0	57 784
Начислено за период	19 638	135	0	19 773
Выбытие	(132)	0	0	(132)
Переоценка	0	0	0	0
На 1 января 2018	77 290	135	0	77 425
Приобретения	16 828	0	976	17 804
Выбытие	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
На 1 января 2019	94 118	135	976	95 229
Накопленный износ				
На 1 января 2017	8 303	0	0	8 303
Начислено за период	11 643	6	0	11 649
Выбытие	(1)	0	0	(1)
Переоценка	0	0	0	0
На 1 января 2018	19 945	6	0	19 951
Начислено за период	12 266	21	41	12 328
Выбытие	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
На 1 января 2019	32 211	27	41	32 279
Остаточная стоимость				
На 1 января 2019	61 907	108	935	62 950
На 1 января 2018	57 345	129	0	57 474
На 1 января 2017	49 481	0	0	49 481

6.1.13.1 Полностью амортизированные НМА, значительные контролируемые, но не признанные НМА по причине несоответствия критериям признания

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным нематериальным активам на 01.01.2019 составляет 3 064 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 501 тыс. руб.).

Значительные контролируемые нематериальные активы, не признанные по причине несоответствия критериям признания на отчетную дату отсутствуют.

6.1.14 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс. руб.
Финансовые активы итого, в т.ч.	219 936	253 385
Требования по получению процентов и дисконты	163 172	171 908
Просроченные проценты	16 594	23 920
Незавершенные расчеты	23 136	31 045
Прочие	17 034	26 512
Нефинансовые активы итого, в т.ч.	88 489	155 205
Расчеты по налогам	5 558	3 368
Предоплата за товары и услуги	69 559	122 091

Расходы будущих периодов	8 208	16 504
Прочие	5 164	13 242
Прочие активы до вычета резерва	308 425	408 590
Резерв на возможные потери в т.ч.	(56 394)	(143 173)
по финансовым активам	(25 015)	(49 086)
по нефинансовым активам	(31 379)	(94 087)
Прочие активы после вычета резерва	252 031	265 417

По состоянию на 01.01.2019 года доля прочих активов в активах Банка составляла 0,4% (на 01.01.2018 – 0,5%). Основная часть прочих активов не имеет определенного срока погашения.

Погашение дебиторской задолженности и сроки востребования по ней не превышают 12 месяцев.

Ниже прочие активы представлены в разрезе валют (тыс. руб.):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.01.2019	240 583	11 448	-	-	252 031
На 01.01.2018	233 903	2 707	-	28 807	265 417

6.1.15 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации:

	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.
Кредиты, полученные от Банка России на срок свыше 1 года	236 064	90 000
Итого	236 064	90 000

Средства кредитных организаций:

	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.
Полученные МБК	668 457	1 719 447
Корреспондентские счета ЛОРО в т.ч.:	23 286	786 809
Резиденты	6 551	92 469
Нерезиденты	16 735	694 340
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	21 973	15 783
Итого	713 716	2 522 039

6.1.16 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	На 01.01.2019 Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2018 Сумма, тыс. руб.
Средства юридических лиц, в т.ч.	14 338 170	12 951 476
Текущие/Расчетные счета	8 560 807	8 507 975
Срочные депозиты	5 777 363	4 443 501
Средства физических лиц, в т.ч.	35 171 881	29 927 587
Текущие/Расчетные счета	3 173 194	2 555 036
Срочные депозиты	30 769 916	26 213 187
Индивидуальные предприниматели	1 228 771	1 159 364

Средства Федерального казначейства по сделкам РЕПО

Прочие привлеченные средства

Итого

228 784

328 029

49 738 835

43 207 092

По состоянию на 01.01.2018 прочие привлеченные средства включали полученные Банком субординированные займы. По состоянию на 01.01.2019 года субординированная задолженность погашена:

	01.01.2019	01.01.2018
	Сумма тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Субординированные ссуды от «Приморской Социальной Компании» (ООО)	-	205 000
Итого субординированной задолженности	-	205 000

Ниже представлена информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Частные лица	33 943 110	28 768 223
Оптовая и розничная торговля	4 286 769	5 140 644
Финансовое посредничество	2 226 559	1 722 478
Сфера услуг	1 788 348	1 748 015
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	1 878 772	1 389 549
Строительство	2 148 355	1 751 643
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 560 325	1 237 708
Производство	601 198	502 999
Электро-, газо-, и водоснабжение	335 191	307 549
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	551 473	417 151
Прочее	418 735	221 133
Итого	49 738 835	43 207 092

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

6.1.17 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 2018 г. в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк принял участие в «Программе предоставления субсидий из федерального бюджета российскими кредитными организациями на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» (Министерство Экономического Развития) - далее «Программа 1».

Условия программы предполагают кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства по конечной ставке 6,5% годовых (взимание комиссий при выдаче кредита правилами программы не допускается) и получение банками субсидий из федерального бюджета по ставке 3,1 (по кредитам субъектам среднего предпринимательства) или 3,5 (по кредитам субъектам малого предпринимательства) % годовых.

В 2018 г. в рамках кредитования физических лиц Банк принял участие в региональной программе поддержки отдельных социальных групп граждан Администрации субъектов РФ (в частности, Администрация Иркутской области) - далее «Программа 2». Условия программы предполагают ипотечное кредитование по программам ДОМ.рф по ставке, равной стандартной ставке, уменьшенной на 3 п.п. При этом, по правилам рефинансирования таких кредитов в ДОМ.РФ, банки

рефинансируют кредиты с дисконтом, равным 10,3% от суммы рефинансированного кредита (т.е. получают от ДОМ.РФ 89,7% от номинальной стоимости закладной). В рамках программы субсидирования, Администрации субъектов РФ возмещают банкам этот дисконт, в том же самом размере 10,3%.

В 2017 г. в рамках кредитования физических лиц Банк принял участие в подпрограмме "Автомобильная промышленность" государственной программы Российской Федерации "Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности" (Министерство промышленности и торговли) и получил субсидии на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 – 2017 гг. физическим лицам на приобретение автомобилей - далее «Программа 3».

Доходы по государственным субсидиям, признанные в финансовой отчетности

	2018	2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Программа 1	12 597	-
Программа 2	899	-
Программа 3	-	16 800
Итого	13 496	16 800

6.1.18 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Выпущенные векселя	126 609	99 303

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 01.01.2019 года:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
Векселя беспроцентные, в т.ч.:			
03.07.2018	По предъявлению, но не ранее 19/07/2019	4 650	0,0
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлению, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
03.10.2018	По предъявлению, но не ранее 15/02/2019	190	0,0
29.06.2018	По предъявлению, но не ранее 15/01/2019	161	0,0
28.08.2018	По предъявлению, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
10.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
22.01.2018	По предъявлению, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлению, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
17.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
13.09.2018	По предъявлению, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
10.08.2018	По предъявлению, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
ИТОГО беспроцентные векселя:		7 235	
Векселя процентные, в т.ч.:			

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
10.04.2018	По предъявлении, но не ранее 25/04/2022	29 000	5,60
12.12.2018	По предъявлении, но не ранее 01/10/2019	13 893	3,00
02.10.2018	По предъявлении, но не ранее 03/10/2019	12 000	4,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07/05/2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	5 000	7,00
28.07.2016	По предъявлении, но не ранее 12.08.2019	3 500	9,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	3 000	7,00
27.02.2018	По предъявлении, но не ранее 27.02.2019	2 957	4,00
03.08.2017	По предъявлении, но не ранее 10.09.2018	2 000	5,00
20.11.2018	По предъявлении, но не ранее 20.12.2019	2 000	6,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	500	7,00
27.04.2018	По предъявлении, но не ранее 07.05.2019	500	7,00
29.03.2018	По предъявлении, но не ранее 31.01.2019	24	6,00
ИТОГО процентные векселя:		119 374	
ИТОГО		126 609	

В следующей таблице представлены данные о выпущенных векселях по состоянию на 01.01.2018 года:

Дата размещения	Дата погашения	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка (%)
Векселя беспроцентные, в т.ч.:			
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 31.12.2019	24	0,0
19.08.2016	По предъявлении, но не ранее 19.08.2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлении, но не ранее 17.05.2022	257	0,0
10.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31.01.2022	14	0,0
17.10.2016	По предъявлении, но не ранее 31.01.2022	6	0,0
ИТОГО беспроцентные векселя:		2 176	
Векселя процентные, в т.ч.:			
22.11.2016	По предъявлении, но не ранее 01.04.2018	552	6,0

28.07.2016	По предъявлении, но не ранее 12.08.2019	3 500	9,0
27.01.2017	По предъявлении, но не ранее 07.02.2020	1 500	6,0
04.04.2017	По предъявлении, но не ранее 14.04.2018	28 000	8,0
04.04.2017	По предъявлении, но не ранее 14.04.2018	500	7,5
06.04.2017	По предъявлении, но не ранее 17.04.2018	11 000	8,0
06.04.2017	По предъявлении, но не ранее 17.04.2018	500	7,5
07.04.2017	По предъявлении, но не ранее 17.04.2018	14 000	8,0
03.07.2017	По предъявлении, но не ранее 13.07.2018	3 000	7,5
03.08.2017	По предъявлении, но не ранее 10.09.2018	2 000	5,0
14.08.2017	По предъявлении, но не ранее 24.08.2018	17 000	7,5
14.08.2017	По предъявлении, но не ранее 13.04.2018	10 000	2,5
06.09.2017	По предъявлении, но не ранее 08.04.2019	575	7,0
20.09.2017	По предъявлении, но не ранее 26.10.2018	5 000	6,0
ИТОГО процентные векселя:		97 127	
ИТОГО		99 303	

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Ниже выпущенные долговые ценные бумаги представлены в разрезе валют (тыс. руб.):

	Рубли	Доллары США	Итого
На 01.01.2019	112 716	13 893	126 609
На 01.01.2018	99 303	-	99 303

6.1.19 Информация по договорам по привлечению денежных средств кредитных организаций, содержащим условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств

6.1.19 (а) займы от российских некредитных организаций

Договора по займам от российских некредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

6.1.19 (б) займы от международных некредитных организаций

Договора по займам от международных некредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

6.1.19 (в) межбанковские кредиты

Условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств закреплены в Договорах о предоставлении кредита, заключенных между Банком (Заемщик) и ОАО «МСП Банк» (Кредитор). По состоянию на 01.01.2019 задолженность перед МСП Банком по полученным кредитам составляет 668 457 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

6.1.19 (г) депозиты физических лиц

Депозиты физических лиц, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, состоят из депозитов, при досрочном расторжении которых, условиями договора предусмотрена выплата процентов по ставкам:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
по ставке «до востребования»	10 337 190	11 441 955
от 1% до 6%	20 059 167	14 443 619

Депозиты индивидуальных предпринимателей, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
индивидуальные предприниматели	214 420	361 311

6.1.19 (д) депозиты юридических лиц

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
до года	4 783 328	3 542 556
от 1 до 3 лет	938 267	877 495
свыше 3 лет	55 768	23 450

6.1.19 (е) облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки

Договора по облигациям, еврооблигациям кредитных организаций, депозитарным распискам, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют.

6.1.20 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Финансовые обязательства итого, в т.ч.:	348 388	343 068
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	232 399	234 214
Прочие финансовые обязательства	115 989	103 235
Незавершенные расчеты	-	5 619
Нефинансовые обязательства итого, в т.ч.:	484 919	297 103
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	242 037	129 898
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	131 602	86 924
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	52 709	35 454
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	30 653	16 876
Расчеты по налогам и сборам	27 026	27 211
Прочие нефинансовые обязательства	892	740

Резервы	3 982	315
Итого	837 289	640 486

По состоянию на 01.01.2019 года доля прочих обязательств в пассивах Банка составляла 1,6% (на 01.01.2018 – 1,4%). Основная часть прочих обязательств не имеет определенного срока погашения.

Прочие обязательства в разрезе валют (тыс. руб.):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.01.2019	826 011	10 571	161	546	837 289
На 01.01.2018	630 721	8 849	405	511	640 486

6.1.21 Информация о величине условных обязательств и условных активов

В составе «Прочих обязательств» отражен резерв под оценочные обязательства по неурегулированным спорам и по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам в части договорных отношений по ссудной задолженности.

	01.01.2019	01.01.2018
	Сумма	Сумма
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резерв в составе прочих обязательств	3 982	315

В составе внебалансовых обязательств отражена сумма по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, связанным с неурегулированным спором в части договорных отношений по ссудной задолженности в сумме 111 347 тыс. руб.

6.1.22 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200
Итого уставный капитал	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200

Размер уставного капитала Банка составляет 203 200 тыс. руб. и соответствует учредительным документам Банка. Уставный капитал Банка в отчетном периоде не изменялся.

6.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов:

	2018	2017
тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Процентные доходы, в т.ч.:	5 795 765	5 731 159
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 982 594	4 797 324
От вложений в ценные бумаги	398 720	397 497
От размещения средств в кредитных организациях	414 451	536 338
Процентные расходы, в т.ч.:	2 424 880	2 435 690
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 313 104	2 234 359
По привлеченным средствам кредитных организаций	104 776	193 338
По выпущенным долговым обязательствам	7 000	7 993

Комиссионные доходы, в т.ч.:	2 172 340	1 915 822
От переводов денежных средств	633 378	573 180
От расчетного и кассового обслуживания	583 546	489 986
От других операций	330 770	246 954
От операций с валютными ценностями	248 783	248 288
От открытия и ведения банковских счетов	199 972	228 950
От выдачи банковских гарантий	175 891	128 464
Комиссионные расходы, в т.ч.:	370 896	289 529
От переводов денежных средств	320 078	255 903
От других операций	28 610	14 112
От операций с валютными ценностями	11 247	6 556
От выдачи банковских гарантий	7 412	8 703
От расчетного и кассового обслуживания	1 788	2 748
От открытия и ведения банковских счетов	1 761	1 507
Прочие операционные доходы, в т.ч.:	299 963	277 552
Доходы от операций с предоставленными кредитами	155 569	103 026
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	42 407	53 811
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	38 070	30 210
Другие операционные доходы (аренда и пр.)	25 545	23 441
Доходы от временно неиспользуемой недвижимости	16 773	33 525
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	12 087	9 882
Прочие доходы	9 512	23 657
Операционные расходы, в т.ч.:	3 576 272	3 158 758
Расходы на содержание персонала	2 115 527	1 841 540
Организационные и управленческие расходы	992 456	860 451
Расходы, связанные с содержанием имущества	279 316	313 811
Прочие расходы	109 037	66 062
Амортизация	79 936	76 894

Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами:

	2018	2017
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 745	5 319

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 2018 год:

	Убытки от обесценения	Восстановление убытков от обесценения
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(5 351 915)	5 267 385
Изменение резерва по прочим потерям	(4 856 944)	4 873 584

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) за 2017 год (тыс. руб.):

	Убытки от обесценения	Восстановление убытков от обесценения
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(4 297 411)	4 276 558
Изменение резерва по прочим потерям	(3 934 158)	3 779 463

Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, в т.ч.:	226 259	203 421
Положительная курсовая разница	979 603	640 354
Отрицательная курсовая разница	(753 344)	(436 933)

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам (тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Налог на прибыль (20% и 15%)	384 655	506 293
НДС	95 966	88 853
Налог на имущество	14 484	15 195
Земельный налог	2 064	1 793
Транспортный налог	538	514
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	181	351
Увеличение(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	45 572	(44 968)
Итого	543 460	568 031

Эффективная ставка налога на прибыль исходя из балансовой прибыли по форме 0409102 на 01.01.2019г. 18,99%

Расходы на выплату вознаграждений работникам (тыс. руб.):

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 700 180	1 488 028
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	413 728	351 929
Другие расходы на содержание персонала	1 619	1 583
Итого	2 115 527	1 841 540

6.2.1 Дополнительное раскрытие доходов и расходов

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств (тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.10.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Расходы от выбытия имущества, в т. ч.:	7 531	13 309
Расходы от выбытия основных средств	608	403
Доходы от выбытия имущества, в т. ч.:	3 116	469
Доходы от выбытия основных средств	144	229

Урегулированные судебные разбирательства

За отчетный период Банк урегулировал ряд существенных исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам и в отношении Банка.

Сумма существенных исковых требований Банка составила 267 870 тыс. руб. (2017 г.: 437 256 тыс. руб.). В ходе урегулирования указанных исков на расходы Банка отнесено 43 025 тыс. руб. (2017 г.: 72 463 тыс. руб.).

Существенных урегулированных исков и претензий в отношении Банка за отчетный период не было.

Прочие случаи восстановления резервов

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

6.2.2 Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи

6.2.2.1 Дополнительная информация в отношении долгосрочного актива (выбывающей группы), который в отчетном периоде был классифицирован как предназначенный для продажи либо продан

В течение 2018 года Банк проводил реализацию имущества, полученного Банком по договорам отступного и классифицированного как активы предназначенных для продажи. Реализованное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и пр., которые Банк намерен продать в будущем.

Прибыль (убыток), признанные в результате реализации имущества (тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	9	51
Расходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	493	716
Итого:	502	767

Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости имущества (тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	341

Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	4 194
Итого:	-	4 535

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости имущества (тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	380	990
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	42 925	11 723
Итого:	43 305	12 713

6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 01.01.2019 года (тыс. руб.).

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	457 327	Базовый капитал		
	отнесенные в базовый капитал	X	457 327	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего"	1	457 327
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	5 835 621	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	2	5 835 621
3	Резервный фонд	27	30 480	Резервный фонд	3	30 480
	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	X
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	939 132	X	X	X
4.1.	Нематериальные активы (НМА) и вложения в НМА за вычетом амортизации НМА.	X	78 800	Нематериальные активы (НМА) и вложения в НМА за вычетом амортизации НМА.	9	78 800
5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в том числе:	33	5 835 621	X	X	X
5.1.	доход от кредитных операций, уменьшающий базовый капитал	X	47	Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	26	47
	X	X	X	Базовый капитал, итого	29	6 244 581
	X	X	X	Основной капитал, итого	45	6 244 581
	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	46	1 477 753

6	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в т.ч.:	29	1 124	X	X	X
6.1.	прирост стоимости основных средств при переоценке, в т.ч.	X	937	X	X	X
6.1.1.	подтвержденная аудитом	X	914	<i>прирост стоимости основных средств</i>	46	914
7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	1 486 025	<i>прибыль текущего года, всего, в том числе:</i>	46	1 476 839
7.1.	дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов, уменьшающее дополнительный капитал	X	2 666	дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов (п.1.8 Положения № 511-П)	X	(2 666)
7.2.	величина резерва (резервов) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	X	0	величина резерва (резервов) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	X	0
8	Прочие обязательства, в том числе	21	837 289	X	X	X
8.1.	доходы будущих периодов по кредитным операциям	X	1 501	доходы будущих периодов по кредитным операциям	X	1 501
9	Прочие активы, в том числе	12	252 031	X	X	X
9.1.	расходы будущих периодов по другим операциям	X	(8 208)	расходы будущих периодов по другим операциям	X	(8 208)
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, в т.ч.:	29	1 124	X	X	X
10.1	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	187	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль		187
	X	X	X	Дополнительный капитал, итого	58	1 477 753
	X	X	X	Собственные средства (капитал), итого	59	7 722 334

6.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (тыс. руб.):

Наименование статьи	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Разницы
Денежные средства	2 222 673	2 222 673	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 657 673	2 657 673	-
обязательные резервы	(516 923)	(516 923)	-
Средства в кредитных организациях	1 400 867	1 396 740	4 127
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 764 290	5 760 163	4 127
Денежные средства	2 374 181	2 374 181	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 464 455	2 464 455	-

обязательные резервы	(605 689)	(605 689)	-
Средства в кредитных организациях	1 413 688	1 410 605	3 083
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 646 635	5 643 552	3 083

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Основным источником прироста денежных средств в отчетном периоде стала операционная деятельность Банка.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 787 212 тыс. рублей (за 2017 год прирост составил 1 013 913 тыс. рублей). Данное изменение связано с приростом ссудной задолженности (на 1 592 137 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом), снижением средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 468 148 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом), снижением средств других кредитных организаций (на 1 807 288 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом) и снижением по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (на 4 475 158 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1 102 139 тыс. рублей (за 2017 год прирост составил 19 670 тыс. рублей).

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю составило 505 628 тыс. рублей (за 2017 год изменение составило 104 069 тыс. рублей).

В итоге отток денежных средств и их эквивалентов за 2018 год составил 117 655 тыс. рублей (за 2017 год прирост составил 716 323 тыс. рублей).

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Виды значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При осуществлении своей деятельности Банк принимает на себя следующие значимые виды рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включающий процентный, фондовый, товарный и валютный риски);
- операционный риск;
- риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

Следующие нефинансовые виды рисков по итогам идентификации отнесены Банком к незначимым, Банк проводит оценку их величины для проверки по критериям значимости в соответствии с нормами Банка России:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

Источники возникновения рисков

- по кредитному риску и кредитному риску контрагента – финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора вне зависимости от причин неисполнения, а также срыв сделки до завершения расчетов из-за нехватки ликвидности, технологического сбоя;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, стоимости товаров, принятых в качестве залога по выданным кредитам;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий; внутреннего и внешнего мошенничества.

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе, в первую очередь – у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовом состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

- по регуляторному риску – несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущение конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективный внутренний контроль.

7.1 Кредитный риск по классам финансовых активов

Классификация активов по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017 года № 590-П и от 23.10.2017 года № 611-П.

Активы	Активы		Измене- ние	Расчетный резерв с учетом обеспечения		Измене- ние	Фактический резерв		Измене- ние
	ДАТА			ДАТА			ДАТА		
	01.01.2019	01.01.2018			01.01.2019		01.01.2018		
ВСЕГО, из них:	50 331 343	41 459 825	8 871 518	2 418 955	2 682 014	(263 059)	2 418 955	2 682 014	(263 059)
1 категория	12 759 640	10 814 554	1 945 086	0	0	0	0	0	0
2 категория	33 468 695	27 040 002	6 428 693	545 068	480 263	64 805	545 068	480 263	64 805
3 категория	2 032 385	1 093 145	939 240	134 625	96 326	38 299	134 625	96 326	38 299
4 категория	366 497	770 960	(404 463)	113 210	428 521	(315 311)	113 210	428 521	(315 311)
5 категория	1 704 126	1 741 164	(37 038)	1 626 052	1 676 904	(50 852)	1 626 052	1 676 904	(50 852)

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения представлена ниже.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно Отделом по работе с залогами, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам:

Наименование вида обеспечения	01.01.2019	01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Недвижимость	36 741 361	34 084 201
Транспортные средства	5 340 529	3 869 462
Товары в торговле	2 183 893	1 612 186
Прочее имущество	694 315	566 567
Основные средства и оборудование	575 168	507 698
Ценные бумаги	449 506	131 800
Права по контракту	171 693	0
Общий итог	46 156 465	40 771 914

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения с периодичностью, установленной внутренними документами.

При определении залоговой стоимости объекта Банк применяет залоговые дисконты с целью уменьшения рисков снижения рыночной стоимости залогового имущества в период действия договора залога.

Стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения обязательств на 01.01.2019 г. составляла 668 456,8 тыс. руб. Сроки и условия предоставления обеспечения установлены в договоре залога прав (требований).

Информация о снижении кредитного риска за счет принимаемого обеспечения в виде недвижимости (тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Величина расчетного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе	1 570 086	1 744 490
Величина фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом обеспечения	1 304 461	1 507 884
Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения	265 625	236 606

Информация построена на данных формы отчетности 0409115 «информация о качестве активов кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года (тыс. руб.):

01.01.2019	Кредиты выданные	Сформиро- ванный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	5 151 308	77 098	5 074 210	1,5
Просроченные на срок до 30 дней	6 209	3 042	3 167	49,0
Просроченные на срок 31-90 дней	37 907	12 148	25 759	32,0
Просроченные на срок 91-180 дней	22 443	9 008	13 435	40,1
Просроченные на срок более 180 дней	93 521	88 220	5 301	94,3
	5 311 388	189 516	5 121 872	3,6

Потребительские кредиты

Непросроченные	8 546 162	247 253	8 298 909	2,9
Просроченные на срок до 30 дней	197 510	21 413	176 097	10,8
Просроченные на срок 31-90 дней	57 097	13 285	43 812	23,3
Просроченные на срок 91-180 дней	69 377	38 018	31 359	54,8
Просроченные на срок более 180 дней	540 845	525 592	15 252	97,2
	9 410 991	845 561	8 565 430	9,0

Кредиты юридическим лицам

Непросроченные	25 243 664	459 159	24 784 505	1,8
Просроченные на срок до 30 дней	38 264	3 966	34 298	10,4
Просроченные на срок 31-90 дней	54 353	27 322	27 031	50,3
Просроченные на срок 91-180 дней	113 062	108 678	4 384	96,1
Просроченные на срок более 180 дней	650 470	607 155	43 315	93,3
	26 099 813	1 206 280	24 893 533	4,6

Межбанковские кредиты и депозиты

Непросроченные	7 384 296	0	7 384 296	0,0
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	0	100,0
	7 387 431	3 135	7 384 296	0,0

Прочие размещенные средства

Непросроченные	8 431	0	8 431	0,0
	8 431	0	8 431	0,0

Итого

48 218 054	2 244 492	45 973 562	4,7
-------------------	------------------	-------------------	------------

По состоянию на 01.01.2019 просроченная ссудная задолженность по межбанковским кредитам и депозитам составила 3 135 тыс. руб. (на 01.01.2018: 3 135 тыс. руб.), процент резервирования для данной задолженности составил 100% (на 01.01.2018: 100%).

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года (тыс. руб.):

01.01.2018	Кредиты выданные	Сформированный резерв	Кредиты за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме кредитов, %
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	5 944 035	96 557	5 847 478	1,6
Просроченные на срок до 30 дней	6 453	476	5 977	7,4
Просроченные на срок 31-90 дней	47 554	10 984	36 570	23,1
Просроченные на срок 91-180 дней	10 254	4 536	5 718	44,2
Просроченные на срок более 180 дней	84 646	81 616	3 030	96,4
	6 092 942	194 169	5 898 773	3,2
Потребительские кредиты				
Непросроченные	7 052 500	204 097	6 848 403	2,9
Просроченные на срок до 30 дней	180 690	19 530	161 160	10,8
Просроченные на срок 31-90 дней	62 137	15 520	46 617	25,0
Просроченные на срок 91-180 дней	63 173	33 474	29 699	53,0
Просроченные на срок более 180 дней	671 885	657 286	14 599	97,8
	8 030 385	929 907	7 100 478	11,6
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	20 780 837	556 194	20 224 643	2,7
Просроченные на срок до 30 дней	52 378	17 390	34 988	33,2
Просроченные на срок 31-90 дней	52 565	51 563	1 002	98,1

Просроченные на срок 91-180 дней	1 751	1 124	627	64,2
Просроченные на срок более 180 дней	713 081	672 189	40 892	94,3
	21 600 612	1 298 460	20 302 152	6,0
Межбанковские кредиты и депозиты				
Непросроченные	5 360 279	0	5 360 279	0,0
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	3 135	0	100,0
	5 363 414	3 135	5 360 279	0,1
Прочие размещенные средства				
Непросроченные	7 680	0	7 680	0,0
	7 680	0	7 680	0,0
Итого	41 095 033	2 425 671	38 669 362	5,9

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в п. 6.1.6.

7.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров. Расчет величины, оценка и контроль размера рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

Для измерения рыночного риска и определения объема требований к капиталу Банком применяется Положение ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При расчете рыночного риска Банк производит корректировку стоимости ценных бумаг, рассчитанной в соответствии с Учетной политикой Банка, на размер дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости, отражающей степень ликвидности каждой ценной бумаги. Методология корректировки утверждена во внутренней методике, утвержденной Правлением Банка.

Информация по объему требований к капиталу в отношении слагаемых рыночного риска (тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Объем требований к капиталу по совокупному рыночному риску, всего, в т.ч.,	2 933 325	2 817 575
В отношении отдельных составляющих:		
процентный риск, всего, в т.ч.:		
общий	2 738 712	2 663 588
специальный	251 787	229 663
фондовый риск, всего	2 486 925	2 433 925
товарный риск, всего	-	-
валютный риск, всего	194 613	153 987

Изменение объемов совокупного размера рыночного риска на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой незначительно и составляет 4,10%.

В связи с тем, что Банк в течение в 2018 года не осуществлял операции с долевыми инструментами, на 01.01.2019 г. подверженность фондовому риску оценивалась как нулевая.

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам товары, обращающиеся на организованном рынке. Величина товарного риска по товарам (обращающимся ниже организованном рынке), полученным в залог, равна нулю. Подверженность товарному риску оценивается как низкая в связи с тем, что банк принимает в качестве залога товары, обращающиеся на организованном рынке, в незначительных объемах по сравнению с другими типами залогов.

Банк принимает на себя валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

Подверженность Банка валютному риску расценивается как средняя – суммарная величина открытых валютных позиций Банка, выдерживается по состоянию на отчетные даты на среднем уровне 4,38% от капитала Банка, при нормативе Центрального Банка – не более 20%.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

Процентный риск

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов процентного риска по бумагам, включенным в торговый портфель на 01.01.2019 г., показывает, что рост процентных ставок на рынке на +100 б.п. приведет к снижению капитала на 0,44%.

Категории	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1% (тыс. руб.)	Снижение капитала при изменении процентных ставок на 1% (%)
По валюте		
Рублевые	11 471	0,15
Валютные (в рублевом эквиваленте)	23 171	0,29
Итого:	34 642	0,44
По типу вложений		
Корпоративные облигации	29 061	0,37
ОФЗ	5 581	0,07
Итого:	34 642	0,44

Фондовый риск

Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженными влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих фондовых инструментов. Таким образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости фондовых инструментов на бирже.

Валютный риск

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов валютного риска (колебаниям курсов валют) на 01.01.2019 г. показывает, что рост курсов на +1 рубль по всем валютам приведет к снижению капитала на 0,34 %, снижению финансового результата на 1,78%.

Товарный риск

В отчетном периоде у Банка имеются в качестве залога товары, обращающиеся на организованном рынке. Согласно разъяснения Центрального Банка, на данный вид залога распространяется действие положения 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Так как величина сформированного резерва по данным кредитам равна нулю, то согласно п.п.1.9.5 п.1.9 Инструкции 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», товарный риск тоже равен нулю. Банк не проводил в отчетном периоде операции с финансовыми активами, подверженными влиянию колебаний курсов драгоценных металлов. Таким образом, активы и обязательства Банка не чувствительны к изменению стоимости товарных ценностей.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты – это риск возникновения убытков Банка в результате изменения доходности по долговым инструментам, находящимся в портфеле ценных бумаг Банка.

О величине риска инвестиций можно судить по объемам вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций, видов валют, а также по результатам анализа чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению доходности на 1%.

По данным на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к сдвигу процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют следующая:

Категории	Справедливая стоимость вложений (тыс. руб.)*		Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от справедливой стоимости)	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
По валюте долга				
Рублевые	1 000 061	3 420 886	(1,15)	(4,07)
Валютные (в рублевом эквиваленте)	831 652	642 874	(2,79)	7,76
По типу вложений				
Корпоративные облигации	1 522 916	1 805 538	(3,45)	(3,94)
Банк России		2 200 000		(0,81)
ОФЗ	308 797	58 222	(1,81)	(0,70)
Итого:	1 831 713	4 063 760	(3,93)	(2,20)

*Без учета купонного дохода

При рассмотрении процентного риска по валюте облигаций большее значение риска у валютных облигаций. По типам эмитентов чувствительность выше у корпоративных бумаг, чем у ОФЗ (чувствительность отдельных корпоративных бумаг изменяется от +4,36 до -4,60). Чувствительность всего портфеля к изменению доходности составляет 3,93%, что означает при росте доходности ценных бумаг на +1% от текущей на рынке, цена среагирует снижением на величину 3,93% от текущей справедливой стоимости.

Для целей анализа чувствительности и расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования – 365 дней доверительный интервал – 95% период удержания – 1 день).

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Справедливая стоимость портфеля (тыс. руб.)	1 860 035	4 118 793
Ожидаемые возможные потери (*) (тыс. руб.)	10 298	6 359
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля	0,55	0,15

Метод основан на предположении о стационарности рынка в ближайшем будущем и базируется на исторических данных цен и доходностей инструментов торгового портфеля.

Метод применим к нелинейным финансовым инструментам (стоимость которых зависит одновременно от нескольких параметров), не зависит от нормальности распределения доходностей финансовых инструментов.

Глубина выборки исторических данных для исторического моделирования не должна быть менее 250 торговых дней. В случае отсутствия части исторических данных, отсутствующая часть подлежит заполнению существующими за данный период данными по финансовому активу (ценной бумаге), обладающей схожими характеристиками, сочетание наибольшего числа параметров:

- эмитент ценной бумаги;
- условия эмиссии: срочность, процентная ставка (если применимо), наличие оферты, наличие амортизации долга, длительность купонных периодов и т.д.

На 1 января 2019 года Банк не имеет в торговом портфеле ценных бумаг с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке рефинансирования Банка России.

7.3. Риск ликвидности

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

Процедуры определения потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия с целью управления мгновенной ликвидностью приведены во внутреннем Положении об управлении риском ликвидности.

Определение рациональной потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия на всех временных интервалах управления ликвидностью основывается на рекомендациях Банка России.

Уровень ликвидности и ликвидная позиция оценивается на основании внутренней Методики построения гэлп-отчета ликвидности, расчета лимитов на коэффициенты избытка и дефицита ликвидности, построении и анализе распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), а также Положения по управлению риском ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе и в обязательном порядке Банк соблюдает требования к нормативам ликвидности, установленным Банком России.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2018 год утверждены показатели риск-аппетита (предельные значения) для нормативов ликвидности, которые в течение отчетного периода не нарушались.

Нормативы ликвидности на 01.01.2019 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	141,03	190,68	Не менее 86	90
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	211,95	145,55	Не менее 90	95
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	42,01	49,09	Не более 90	85

Нормативы ликвидности на 01.01.2018 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	131,4	143,5	Не менее 77	87
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	199,1	128,5	Не менее 110	120
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	39,2	43,2	Не более 90	85

Система управления риском ликвидности в Банке выстроена таким образом, чтобы обеспечивать необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Данная система обеспечивает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

Для обеспечения достаточного уровня ликвидности банк применяет следующие подходы:

- поддержание минимального остатка наличных денежных средств в подразделениях банка,
- формирование и поддержание достаточного размера торгового портфеля высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг,
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- привлечение денежных средств под залог высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг.

Для снижения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- прогнозирование потоков денежных средств на краткосрочный период и поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка;
- ограничение размеров единовременной сделки;
- управление пассивами;
- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности (кредиты Банка России под обеспечение, кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России);
- установление требований к ликвидности активов, принимаемых в качестве обеспечения;
- разработка правил и мероприятий по осуществлению своевременного исполнения обязательств, включая план по обеспечению ликвидности при наступлении кризисных ситуаций.

Для обеспечения ликвидности в экстренных условиях в Банке разработан «План действий при возникновении непредвиденных ситуаций». План действий при возникновении непредвиденных ситуаций представляет собой комплекс оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке при временном дефиците свободных от обязательств денежных средств, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах.

Для оценки степени устойчивости Банка методом стресс-тестирования проводится анализ изменений в значениях нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В случае сохранения значений нормативов в пределах минимально допустимых, результат стресс-тестирования принимается удовлетворительным. В случае неудовлетворительного итога стресс-тестирования формулируются мероприятия для восстановления ликвидности Банка.

Результат стресс-тестирования доводится до руководителя Казначейства, Правления, Совета директоров не реже, чем 1 (один) раз в год.

Ежемесячно управление оценки банковских рисков формирует отчет об оценке уровня ликвидности с предоставлением его Правлению. Ежеквартально отчет доводится до Комитета по аудиту и рискам и Совета директоров. Отчет содержит сведения о разрывах между активами и пассивами по срокам возврата, величину установленных лимитов на дефицит/избыток ликвидности и информацию об их соблюдении на отчетные даты, сведения о выполнении обязательных нормативов ликвидности, показателя краткосрочной ликвидности.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года (на основании внутренней Методики построения гээ-отчета ликвидности).

	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты в т.ч.	2 374 181	-	-	-	-	-	-	-	2 374 181
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	605 689								605 689
Корсчета в Банке России	1 858 766	-	-	-	-	-	-	-	1 858 766

Корсчета в первоклассных банках	1 356 759	-	-	-	-	-	-	-	1 356 759
Ценные бумаги торгового портфеля	1 860 035	-	-	-	-	-	-	-	1 860 035
Судная задолженность	7 399	8 539 079	6 289 895	7 051 069	18 839 296	5 990 553	1 403 235	89 096	48 209 622
Инвестиционные ценные бумаги+ОФЗ	-	776 712	435 432	-	982 532	1 723 854	-	-	3 918 530
Прочие активы	88 222	42 473	1 480 516	253 680	222 500	-	605 689	13 223	2 706 303
ОС имущество	-	-	-	-	-	-	1 013 182	-	1 013 182
Итого активов	8 151 051	9 358 264	8 205 843	7 304 749	20 044 328	7 714 407	3 022 106	102 319	63 903 067
Пассивы									
Средства кредитных организаций	23 286	96 563	105 865	79 170	622 922	-	-	-	927 806
Средства клиентов	5 056 844	6 632 604	13 701 104	14 942 715	34 526	55 768	9 087 549	-	49 511 110
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	2 000	184	57 148	36 069	53	31 156	-	-	126 610
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты начисленные	62	232 337	-	-	-	-	-	-	232 399
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	391 103	208 098	-	-	5	-	-	-	599 206
Итого пассивов	5 473 295	7 169 786	13 864 117	15 057 954	657 506	86 924	9 087 549	-	51 397 131
Разрыв ликвидности (гэл) на сроке	2 677 756	2 188 478	(5 658 274)	(7 753 205)	19 386 822	7 627 483	(6 065 443)	102 319	12 505 936

В представленном выше анализе торговый портфель ценных бумаг (долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) отнесен по сроку к категории «до востребования и на 1 день» в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии для оценки сроков возникновения потоков денежных средств на 01.01.2019 года на основании внутренней Методики построения гэл-отчета ликвидности представлен в таблице.

Обязательства	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Средства кредитных организаций	23 286	96 563	105 865	79 170	622 922	-	-	-	927 806

Средства клиентов – срочные вклады (юр. лица и ИП, субъекты РФ)	1 021 422	2 203 808	1 976 150	702 957	31 678	55 768			5 991 783
Средства клиентов – расчетные счета (юр. лица и ИП, субъекты РФ)	2 868 767	-	-	-	-	-	6 707 841	-	9 576 608
Средства клиентов – срочные вклады (физ. лица)	1	4 428 796	11 724 954	14 239 758	2848	-	-	-	30 396 357
Средства клиентов – вклады до востребования и текущие счета (физ. лица)	1 166 654	-	-	-	-	-	2 379 708	-	3 546 362
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	2 000	184	57 148	36 069	53	31 156	-	-	126 610
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты начисленные	62	232 337	-	-	-	-	-	-	232 399
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	391 103	208 098	-	-	5	-	-	-	599 206
Итого обязательств	5 473 295	7 169 786	13 864 117	15 057 954	657 506	86 924	9 087 549	-	51 397 131

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства – по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

Совпадение сроков размещения и погашения, контролируемое изменение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам является одним из основополагающим фактором управления и поддержания ликвидности. Но как правило, в банках не происходит полного совпадения по указанным позициям.

7.4 Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Расчет процентного риска производится на ежемесячной основе по внутренней методике расчета процентного гэта по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:

- все виды кредитно-депозитных договоров;
- долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты, депозиты;
- другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и пр.);
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

Сведения об объемах процентно-чувствительных и нечувствительных финансовых инструментов приведены в таблицах ниже.

Ежеквартально Банк формирует расчет процентного риска на основании нормативных требований Банка России (форма отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Информация на отчетные даты по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	55 007 227	48 361 245
кредитных организаций	7 403 137	5 371 347
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	28 186 506	23 057 394
физических лиц	19 417 584	19 932 504
Вложения в долговые обязательства	4 580 568	2 983 196
Основные средства и нематериальные активы	-	268 135
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	1 166 189	2 591 478
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 394 847	34 043 233
Выпущенные долговые обязательства	131 990	105 048

Совокупный размер процентного риска равен сумме изменения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге процентных ставок на 200 б.п. на временном интервале 1 год, начиная с даты расчета. Размер процентного риска по состоянию на 01.01.2019 г. равен 146 462 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 116 159 тыс. руб.).

Оценка влияния на финансовый результат и капитал сдвига процентных ставок на 200 базисных пунктов:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Величина процентного риска, (тыс. руб.).	146 462	116 159
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, (тыс. руб.)	1 486 025*	1 542 194*
Влияние на финансовый результат, (%)	9,9	7,5
Капитал, (тыс. руб.)	7 722 334	6 662 073
Влияние на капитал, (%)	1,9	1,7

*Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате. На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за 2018 год. Влияние изменения величины чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 (одного) года при параллельном сдвиге процентных кривых на ± 200 б.п. к величине капитала не превышает утвержденного лимита в 4,8%.

7.5 Операционный риск

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

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.01.2019 г. размер операционного риска требований к капиталу составил 757 809 тыс. руб.

Размер требований к капиталу, сведения о средней величине доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, (тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Операционный риск	757 809	704 358
Доходы для целей расчета капитала на покрытие	5 052 061	4 695 720

операционного риска всего, в том числе:

Чистые процентные доходы	2 886 946	2 558 658
Чистые непроцентные доходы	2 165 115	2 137 062

Методы, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- регламентация бизнес-процессов и процедур – формализация бизнес-процессов, существующих в Банке, дает возможность выявления мест, подверженных возникновению различного вида рисков;
- автоматизация процессов – приводит к ускорению процессов, освобождению человеческих ресурсов, сокращению времени для выполнения рутинных, шаблонных операций, одновременно снижая вероятность допущения ошибок в результате ошибочных действий персонала Банка;
- разграничение доступа к информации, содержащейся в автоматизированной банковской системе в соответствии с требованиями к исполняемому функционалу;
- реализация мер противодействия внутреннему мошенничеству;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала;
- обучение персонала;
- страхование имущества Банка;
- установление лимита предельного объема загружаемой наличности в банкоматы;
- организация оперативного и последующего контроля при совершении операций;
- разработка, регламентирование, совершенствование и соблюдение правил информационной безопасности;
- сверка данных, получаемых из различных информационных систем и на разных этапах обработки информации;
- резервное копирование ключевой информации основных учетных систем;
- резервные каналы связи;
- резервные сервера и системы хранения данных основных учетных систем банка;
- тестирование, отработка и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка – формализованный план, объединяющий в себе перечень действий, которые необходимо совершать бизнес-подразделениям, при возникновении чрезвычайной ситуации.

8 Информация об управлении капиталом

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным.

Правление Банка является ответственным за организацию управления величиной собственных средств (капитала) и достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Правление Банка назначает ответственные структурные подразделения для разработки и реализации необходимых процедур, утверждает регламенты взаимодействия подразделений, методики, а также контролирует организацию процесса.

Для управления капиталом и достаточностью капитала Банк использует следующие инструменты:

- стратегическое и финансовое планирование;
- планирование прибыли и дивидендов;
- планирование дополнительных источников капитала;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;

При стратегическом и финансовом планировании Банк учитывает возможные изменения значимых рисков: кредитного, кредитного риска контрагента, риска концентрации, рыночного, операционного, процентного, риска ликвидности.

При управлении собственным капиталом, Банк обеспечивает:

- плановый уровень достаточности базового/основного/совокупного капитала;
- плановое соотношение основного и дополнительного капитала;
- плановый уровень рентабельности капитала.

Фактические значения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде не превышали лимитов и не достигали сигнальных значений.

Банк в отчетном периоде соблюдал требования к уровню достаточности базового, основного, совокупного капиталов с учетом надбавок к капиталу.

В отчетном квартале Банк не изменял подходы по управлению капиталом и достаточностью капитала.

В отчетном периоде банк понес затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом и приведшие к уменьшению величины капитала: произведена выплата дивидендов по итогам работы в 2017 году в размере 308 356 тыс. руб.

Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Банк раскрывает данные о величине и оценке достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012г. №395-П и Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 180-И.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2019 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 7 722 334 тыс. рублей, что на 1 060 261 тыс. рублей больше размера капитала на 01.01.2018 года. Основным источником увеличения собственных средств – прибыль, уменьшения – выплаченные за 2017 год дивиденды.

По состоянию на 01.01.2018 г. капитал Банка включал субординированные кредиты с коэффициентом 0,5. В первом квартале 2018 г. прошло полное досрочное гашение субординированных кредитов, что уменьшило величину капитала Банка.

	<u>На 01.01.2019</u>	<u>На 01.01.2018</u>	<u>Разница</u>
Субординированные кредиты по балансу (тыс. руб.)	-	205 000	(205 000)
Коэффициент дисконтирования	-	0,5	(0,5)
Субординированные кредиты, включенные в капитал (тыс. руб.)	-	102 500	(102 500)

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Размер требований к капиталу на отчетную дату отличается на 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение отчетного периода.

Изменение нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2018 по 01.01.2019

<u>Дата, показатель</u>	<u>Значение</u>		
	<u>Н1.0 (%)</u>	<u>Н1.1 (%)</u>	<u>Н1.2 (%)</u>
на 01.01.2018	12,2	9,2	9,2
на 01.01.2019	12,0	9,7	9,7
минимальное значение	11,4	9,1	9,1
максимальное значение	13,0	12,3	12,3
среднее значение	12,2	10,5	10,5

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2019 года минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5% (на 01.01.2018 года- 4,5%), основного капитала – 6% (на 01.01.2018 года – 6%), совокупного капитала – 8,0% (на 01.01.2018 года- 8%).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В течение 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню, а также установленным внутренним значениям.

Процедуры мониторинга и контроля уровня достаточности капитала Банка в течение отчетного периода не изменялись.

Информация о переоценке в составе источников собственных средств (капитала)

Прибыль текущего года скорректирована в размере (6 520) тыс. рублей, в том числе:

- расходы будущих периодов по другим операциям в размере (8 208) тыс. рублей;
- доходы будущих периодов по кредитным операциям в размере 1 501 тыс. рублей;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 187 тыс. рублей.

В соответствии с пунктом 1.8 Положения № 511-П, для ценных бумаг в статью «прибыль текущего года» добавочного капитала включено дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов в размере (2 666) тыс. рублей, отраженной в статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» балансового отчета. Размер корректировки, учтенной в составе дополнительного капитала по этой статье, составил (2 666) тыс. рублей.

На отчетную дату переоценка основных средств и материальных запасов в составе дополнительного капитала составила 914 тыс. рублей.

9 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

9.1. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки со связанными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2019 года (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	-	-	163 623	163 623	-
Выдано	-	530	336 094	336 624	-
Погашено	-	(530)	(265 277)	(265 807)	-
На конец года	-	-	234 440	234 440	-
Резервы по ссудам клиентам					
На начало года	-	-	(14 270)	(14 270)	-
Создание	-	-	(11 640)	(11 640)	-
Восстановление	-	-	24 678	24 678	-
На конец года	-	-	(1 232)	(1 232)	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	176 800	176 800	-
На конец года	-	-	139 537	139 537	-
Гарантии выданные					
На начало года	-	-	123 929	123 929	-

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Выдано	-	-	-	-	-
Погашено	-	-	(70)	(70)	-
На конец года	-	-	123 859	123 859	-
Средства других банков					
На начало года	-	-	670	670	-
Привлечено	-	-	23 542 872	23 542 872	-
Погашено	-	-	(23 541 516)	(23 541 516)	-
На конец года	-	-	2 026	2 026	-
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	-	239 968	160 909	400 877	-
Привлечено	427 322	1 259 020	686 567	2 372 909	-
Погашено	(427 322)	(1 233 858)	(690 957)	(2 352 137)	-
Депозиты на конец года	-	265 130	156 519	421 649	-
Текущие счета на начало года	73 902	21 784	50 450	146 136	-
Текущие счета на конец года	135 875	17 122	177 581	330 578	-
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	205 000	205 000	-
На конец года	-	-	-	-	-
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	168 364	-	787 761	956 125	-

В строку «Предстоящие платежи по аренде» в состав «прочие» входят предстоящие платежи по аренде в течение 2-5 лет, начиная с отчетной даты в сумме 803 569 тыс. руб.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год (тыс. руб.):

	2018				
Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	4	4	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	-	27 795	27 795	-
Комиссионный доход	-	-	950	950	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(15 236)	-	11 636	(3 600)	-
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	248	248	-
Процентные расходы по депозитам	855	24 343	10 101	35 299	-

Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	5 251	5 251	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	42 093	1	336 009	378 103	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	57	235	43	335	-

По состоянию на 01.01.2019 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01.01.2018 года: требования не являются просроченными).

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2018 год (тыс. руб.):

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	-	2 326	228 504	230 830	-
Выдано	27 000	-	222 525	249 525	-
Погашено	(27 000)	(2 326)	(287 406)	(316 732)	-
На конец года	-	-	163 623	163 623	-
Резервы по ссудам клиентам					
На начало года	-	-	(38 787)	(38 787)	-
Создание	-	-	(102 889)	(102 889)	-
Восстановление	-	-	127 406	127 406	-
На конец года	-	-	(14 270)	(14 270)	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	128 685	128 685	-
На конец года	-	-	176 800	176 800	-
Гарантии выданные					
На начало года	-	-	63 982	63 982	-
Выдано	-	-	120 000	120 000	-
Погашено	-	-	(60 053)	(60 053)	-
На конец года	-	-	123 929	123 929	-
Средства других банков					
На начало года	-	-	1 472	1 472	-
Привлечено	-	-	31 580 286	31 580 286	-
Погашено	-	-	(31 581 088)	(31 581 088)	-
На конец года	-	-	670	670	-
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	68 940	287 494	119 837	476 271	-
Привлечено	24 112	809 677	1 257 984	2 091 773	-
Погашено	(93 052)	(857 203)	(1 216 912)	(2 167 167)	-

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Депозиты на конец года	-	239 968	160 909	400 877	-
Текущие счета на начало года	41 622	6 838	149 249	197 709	5 372
Текущие счета на конец года	73 902	21 784	50 450	146 136	-
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	355 000	355 000	-
На конец года	-	-	205 000	205 000	-
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	210 455	-	1 004 566	1 215 021	-

В строку «Предстоящие платежи по аренде» в состав «прочие» входят предстоящие платежи по аренде в течение 2-5 лет, начиная с отчетной даты в сумме 803 569 тыс. руб.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год (тыс. руб.):

	2017				
Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	1	1	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	92	22 223	22 315	-
Комиссионный доход	-	-	1 042	1 042	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(1 099)	9 522	-	8 423	1
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	35	35	-
Процентные расходы по депозитам	401	17 800	8 468	26 669	-
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	25 790	25 790	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	42 093	1	333 318	375 412	-
Прочие доходы	-	-	124	124	-
Прочие расходы	2			2	-

9.2 Вознаграждения управленческому персоналу

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование (тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Краткосрочные вознаграждения	227 319	211 100
Долгосрочные вознаграждения*	68 219	56 041
Итого вознаграждений управленческому персоналу	295 538	267 141

*Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

В отношении стимулирующего вознаграждения Членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда - не менее 40 % длительностью не менее 3-х лет (либо меньший срок, при возможности определения ранее 3 лет результатов деятельности по операциям). При расчёте нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся Члены Правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, кредитный риск контрагента, риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Банк не производил других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями.

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности

В Банке не предусмотрены программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

По решению Правления Банка отдельным сотрудникам могут производиться выплаты долгосрочного характера в течение неопределенного срока в связи окончанием трудовой деятельности. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями.

Сумма таких выплат за 2018 год составила 4 342 тыс. руб. (2017: 3 017 тыс. руб.)

Банк не производил выплат других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера.

11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как частное от деления суммы чистой прибыли за 2018 год на средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение 2018 года.

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию в данной отчетности не отражается, т.к. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прибыль за год (тыс. руб.)	1 486 025	1 542 194
Средневзвешенное количество акций	16 933 334	16 933 334
Базовая прибыль на акцию	0,09	0,09

Маринин С.В.,
И.о. Председателя Правления
27 марта 2019 года



Барина Л.В.,
Главный бухгалтер

Директор по аудиту

Прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью

82
17.01.2017
17.01.2017 лист 9



Д.А. Ремизова