

## **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Джей энд Ти Банк (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена Советом директоров 29.04.2019.

### **1. Общая информация**

#### **1.1. Сведения о Банке**

Полное фирменное наименование: Джей энд Ти Банк (акционерное общество).

Адрес головного офиса: 115035, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Отчетный период: с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525588.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713001271.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 662-45-45 (тел.), (495) 662-45-44 (факс).

Адрес электронной почты: info@jtbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.jtbank.ru.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 04.04.2000 с наименованием Коммерческий банк «Третий Рим» (закрытое акционерное общество) в результате изменения статуса небанковской кредитной организации «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ТРЕТИЙ РИМ» (закрытое акционерное общество), созданной по решению Собрания учредителей от 08.08.1996.

В соответствии с решением единственного акционера от 13.12.2007 № 2 полное и сокращенное наименования Банка изменены на «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество), «Джей энд Ти Банк» (ЗАО).

В соответствии с решением акционера от 01.12.2014 наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Джей энд Ти Банк (акционерное общество), Джей энд Ти Банк (АО).

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3061 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Банком России 04.02.2015 (без ограничения срока действия);
- Лицензия на осуществление банковских операций № 3061 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России 04.02.2015 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03560-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 07.12.2000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14028-100000, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14029-000100, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);

- Лицензия № 0012261 от 04.12.2015 на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27.01.2005.

По состоянию на 01.01.2019 Банк является членом СРО НФА (Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»), которая имеет статус саморегулируемой организации в отношении 5 видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также деятельности спецдепозитариев.

Банк не имеет филиалов. У Банка открыт дополнительный офис «Таганский» в Москве по адресу: Таганская улица 26 строение 1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Среднесписочная численность сотрудников Банка в отчетном году составила 110 человек (2017 год: 107 человек).

24 мая 2018 года российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Джей энд Ти Банк (акционерное общество) на уровне ruBBB (Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Банк с достаточно высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. Вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в существенной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний и не является участником банковской группы, определение которой приведено в Федеральном законе № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год включает требования и обязательства АКБ «Хованский» (АО), перешедшие к Банку 28.02.2018 в силу правопреемства в результате завершения процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к нему АКБ «Хованский» (АО).

Независимый внешний аудитор Банка: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Период оказания услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка: с 27 декабря 2018 года по 26 апреля 2019 года.

Взаимоотношения Банка с АО «КПМГ»:

- у АО «КПМГ» отсутствуют имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты оказываемых услуг);
- между АО «КПМГ» и Банком отсутствуют отношения аффилированности.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена. Планируемая дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров – 05.06.2019.

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

## 1.2. Акционеры

Доли участия в Банке распределяются следующим образом:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
ДЖ&Т БАНК, АО/ J&T Banka, a.s. (Чешская республика)	99,945%	99,945%
ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП, ЕО / J&T FINANCE GROUP SE (Чешская республика)	0,055%	0,055%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

## 1.3 Присоединение дочернего предприятия

По состоянию на 4 октября 2017 Банк приобрел за денежные средства 100% акций АКБ «Хованский» (АО) и, как следствие, образовал банковскую группу, определение которой приведено в Федеральном законе № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

В декабре 2017 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение о начале процедуры реорганизации в форме присоединения к нему дочернего предприятия. Процедура реорганизации завершена Банком 28 февраля 2018 года. С 28.02.2018 АКБ «Хованский» (АО) прекратил свое существование, о чем регистрирующим органом была сделана запись в ЕГРЮЛ, а Джей энд Ти Банк (акционерное общество) стал правопреемником по всем правам и обязательствам АКБ «Хованский» (АО) в отношении всех его кредиторов и должников. В результате завершения процедуры реорганизации в форме присоединения АКБ «Хованский» (АО) к Банку Группа прекратила свое существование после 28.02.2018 (даты регистрации Изменений, вносимых в Устав Джей энд Ти Банк (АО)).

Величина активов и обязательств присоединенного банка на дату присоединения представлена в таблице ниже

тыс. рублей

**Суммы, признанные  
по состоянию на  
дату присоединения**

### АКТИВЫ

Денежные и приравненные к ним средства	1 533 448
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	4 518
Кредиты, выданные клиентам	0
Основные средства и нематериальные активы	1 567
Отложенные налоговые активы	45 166
Прочие активы	3 194
<b>Всего активов</b>	<b>1 587 893</b>

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов	40 300
Векселя	0
Субординированные займы	430 590
Прочие обязательства	21 903
<b>Всего обязательств</b>	<b>492 793</b>

## 1.4 Условия осуществления Банком хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Несмотря на ужесточение экономических санкций в отношении России, в 2018 году инфляция оставалась на относительно низком и стабильном уровне 4,3% из-за умеренно жесткой денежно-кредитной политики, а объемы нефтедобычи и темпы роста российской экономики увеличивались. Благодаря устойчивой внутренней экономической активности рост российской экономики ускорился в минувшем году до 1,6%. Положительное влияние роста мировых цен на нефть на российскую экономику перевесило негативный эффект от введенных против РФ международных экономических санкций. В 2019 году ожидается замедление темпов роста российской экономики до 1,5%, что связано с западными санкциями, девальвацией рубля и повышением налога на добавленную стоимость (НДС) до 20 процентов.

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

Помимо этого, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходами. Данные изменения могут оказать влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2. Краткая характеристика деятельности**

Основными видами деятельности, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Дополнительный офис «Таганский» осуществляет следующие виды банковских услуг: вклады для физических лиц; операции по покупке и продаже иностранной валюты – долларов США, Евро, а также Чешских крон; открытие и ведение текущих счетов, осуществление расчетов, выпуск и обслуживание пластиковых карт. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

По состоянию на 31.12.2018 активы Банка сократились на 2 110 224 тысяч рублей (10,2%) по сравнению с 31.12.2017. Структура активов изменилась в сторону уменьшения чистой ссудной задолженности на 2 233 930 тысяч рублей (28,4%), портфеля ценных бумаг на 1 776 308 тысяч рублей (16,9%), инвестиций в дочерние и зависимые организации на 882 157 тысяч рублей (100%), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 299 433 тысяч рублей (45,9%). При этом основные средства выросли на 5 251 тысяч рублей (10,8%), средства Банка в ЦБ РФ выросли на 208 436 тысяч рублей (74,9%), средства в кредитных организациях выросли на 1 429 500 тысяч рублей (в 2,7 раз), денежные средства на 82 985 тысяч рублей (35,4%). Произошло увеличение прочих активов на 444 605 тысяч рублей (в 18,8 раз). Отложенные налоговые активы выросли на 15 520 тысяч рублей (14,3%).

По состоянию на 31.12.2018 обязательства Банка снизились на 2 302 568 тысяч рублей (17,1%) по сравнению с 31.12.2017 года. Структура обязательств изменилась в сторону уменьшения средств клиентов (юридических и физических лиц) на 700 032 тысяч рублей (6,2%), средств кредитных организаций на 1 643 975 тысяч рублей (83,3%).

Чистая прибыль Банка за 2018 года составила 364 114 тысяч рублей против 314 071 тысяч рублей за 2017 года (увеличение на 15,9%). Ниже представлена краткая характеристика изменений основных статей отчета о финансовых результатах за 2018 год по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года.

Чистый процентный доход до изменения резерва на возможные потери вырос на 191 629 тысяч рублей (34,1%), чистый процентный доход после изменения резерва на возможные потери за 2018 года увеличился на 586 828 тысяч рублей (в 2,1) раза по сравнению с аналогичным периодом 2017 года. Данный факт обусловлен тем, что в течение 2018 года доходы от восстановления резервов на возможные потери превысили сумму расходов на досоздание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, что привело к увеличению чистого процентного дохода в указанном периоде. В аналогичном периоде 2017 года сложилась обратная ситуация, а именно расходы на досоздание резервов на возможные потери превысили сумму доходов от восстановления резервов, что привело к уменьшению чистого процентного дохода.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 506 200 тысяч рублей, за аналогичный период прошлого года чистые доходы от операций с указанными финансовыми активами составили 205 859 тысяч рублей, изменение составило 712 059 тысяч рублей (уменьшение в 3,5 раз). При этом основное снижение произошло за счет уменьшения чистого дохода от операций с ПФИ на 783 044 тысяч рублей (в 4,3 раз), а чистые доходы от операций с ценными бумагами увеличились на 70 985 тысяч рублей (в 3,8 раз).

Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили 24 945 тысяч рублей, за аналогичный период прошлого года чистые доходы от указанных операций составили 40 362 тысяч рублей, изменение составило 65 307 тысяч рублей (снижение в 1,6 раз);

Чистые расходы от операций с иностранной валютой составили 166 588 тысяч рублей, за аналогичный период прошлого года чистые доходы от указанных операций составили 44 224 тысяч рублей, изменение составило 210 812 тысяч рублей (снижение в 4,8 раз). За 2018 год чистые доходы от переоценки иностранной валюты увеличились на 840 962 тысяч рублей (в 5 раз) по сравнению с доходами, полученными за 2017 год;

В течение 2018 года чистые комиссионные доходы Банка снизились на 40 362 тысяч рублей (44,9%) по сравнению с прошлым годом.

По итогам 2018 года доходы от восстановления совокупных резервов по прочим потерям, на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам и по ценным бумагам превысили расходы на формирование указанных резервов и составили 310 400 тысяч рублей. По результатам 2017 года расходы по формированию указанных резервов составили 113 551 тысяч рублей. Банк продолжает формировать резервы на возможные потери в целях покрытия существующих кредитных рисков, опираясь на требования Банка России.

Операционные расходы Банка выросли по результатам 2018 года на 394 734 тысяч рублей (57,3%) по сравнению с 2017 годом. Основными статьями, повлиявшими на рост операционных расходов в течение 2018 года, были расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, организационные и управленческие расходы, расходы на содержание персонала, расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

По результатам 2018 года статья отчета о финансовых результатах «Возмещение (расход) по налогам» выросла на 11 140 тысячи рублей (11%) по сравнению с отчетным периодом 2017 года. Рост произошел за счет увеличения расходов на формирование отложенных налогов. По состоянию на 31.12.2018 у Банка сложилась переплата по налогу на прибыль в сумме 5 937 тысяч рублей.

В качестве перспектив развития в 2019 году руководство Банка планирует наращивать кредитный портфель и портфель ценных бумаг с одновременным увеличением объема привлечения средств клиентов, как юридических, так и физических лиц.

### **3. Обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики**

#### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»), Приказом Банка № 132-1 от 30 ноября 2018 года «О порядке подготовки, составления и раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год» и Учетной политикой Банка на 2018 год.

#### **3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

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

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Информация о методиках расчета уровня обесценения ссудной задолженности представлена в пояснении 9.2.
- в части резервов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости. Информация об уровне обесценения ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости, приведена в пояснении 4.4.
- в части оценки отсутствия существенного влияния над объектом инвестиции. Информация приведена в пояснении 4.4.
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов. Информация приведена в пояснении 4.2.

##### ***Активы***

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

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

##### ***Ценные бумаги***

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П).

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

Категории ценных бумаг – применяемая Банком внутренняя классификация ценных бумаг:

«Оцениваемые по справедливой стоимости» – долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываемые на счетах первого порядка №№ 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

«Удерживаемые до погашения» – долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываемые на счете первого порядка № 503 «Долговые обязательства удерживаемые до погашения», под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери согласно Положению Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

«Имеющиеся в наличии для продажи» – ценные бумаги, не классифицированные ни в одну из других категорий, учитываемые на счетах первого порядка №№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё, классифицируются в категорию имеющих в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные Банком по текущим торговым операциям, зачисляются в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости», если при оформлении сделки не определено иное. Если, исходя из целей приобретения ценных бумаг по сделкам с первоначальным признанием, при оформлении сделки явно указывается категория, к которой следует отнести данную ценную бумагу, она зачисляется в указанную категорию.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продаж» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

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

Учетной политикой устанавливается уровень существенности не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств, учитываемых на счетах «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение года.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «Удерживаемые до погашения», в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета первого порядка, за исключением случая переноса их на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, если эмитент не погасил долговых обязательств в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «Удерживаемые до погашения», а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг приоритет отдается рыночному подходу. Для целей оценки ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, используется средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки надежно определенной справедливой стоимостью признается последняя средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости. Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости, если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке, используются последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg». Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются начисленные процентный купонный доход и дисконт. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска. В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска. Банк признает существенным изменение справедливой стоимости ценных бумаг в следующих случаях:

- Для долговых ценных бумаг – при изменении цены по сравнению с предыдущей оценкой более чем на 10%
- Для долевых ценных бумаг – при изменении цены по сравнению с предыдущей оценкой более чем на 20%

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов, как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости. Банк признает существенным диапазон расхождений между расчетными оценками справедливой стоимости ценных бумаг при изменении справедливой стоимости более чем на 20% как для долговых, так и для долевых ценных бумаг.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО – в стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – сделка РЕПО), не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Положение № 590-П) и действующим внутренним Положением об оценке и управлении кредитным риском создаются резервы на возможные потери.

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

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

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

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

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

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

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

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

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на его приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

### ***Основные средства***

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
  - первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.
- Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

В Банке установлен лимит минимальной первоначальной стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве инвентарного объекта основных средств - 100 000 рублей (без учета НДС).

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

оборудование	от 2 до 3 лет
офисная мебель и принадлежности	от 5 до 7 лет
транспортные средства	до 5 лет
программное обеспечение	от 1 года до 25 лет

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении выше установленных условий к нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В Банке установлен лимит минимальной первоначальной стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве инвентарного объекта нематериальных активов - 100 000 рублей (без учета НДС).

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

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

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются активы, реализация которых планируется в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления или его Заместителем принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка направлены на выполнение решения о продаже (плана продажи).

Долгосрочный актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования Банка решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

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

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

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20 % от балансовой стоимости).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

## **Методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов**

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции РФ 3 августа 2012 г. № 25095.

**Справедливая стоимость** — это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк самостоятельно определяет справедливую стоимость нефинансовых активов. Оценку нефинансовых активов осуществляет Отдел залогов Управления кредитования. При определении справедливой стоимости Банк использует рыночный подход.

**Рыночный подход** — это совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

### **Исходные данные.**

При определении справедливой стоимости актива используются следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены кредитной организацией с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под **активным рынком** понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Под **неактивным рынком** понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах. Отсутствие открытых источников информации о продаже прямых аналогов актива является критерием для отнесения рынка к неактивному.

Банк определяет следующую модель учета основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Отдел залогов регулярно проводит мониторинг признаков обесценения следующих объектов:

- земельные участки;
- здания;

- жилые помещения;
- нежилые помещения учитываемые на балансе Банка.

Банк не проводит мониторинг признаков обесценения по другим группам объектов нефинансовых активов в связи с их несущественностью.

Мониторинг осуществляется как на регулярной основе, так и на конец отчетного года и при наступлении событий существенного влияющих на оценку их стоимости.

Ответственные лица оформляют результаты проверки на обесценение по каждому такому объекту (группе однородных объектов) основных средств по установленной Банком форме в виде мотивированного суждения.

Мотивированные суждения и отчеты оценщика оформляются и хранятся в электронном виде. Подразделения обмениваются вышеперечисленными документами также в электронном виде.

При выявлении признаков обесценения ответственное лицо производит расчет возмещаемой стоимости и обеспечивает документирование такого расчета в мотивированном суждении.

В случаях, когда возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости объекта, ответственное лицо передает в виде суждения в бухгалтерию для отражения результатов обесценения в бухгалтерском учете.

В случаях, когда ранее по объекту признавалось обесценение, ответственное лицо проверяет, не появились ли новые и не исчезли ли ранее выявленные признаки обесценения, подлежащие восстановлению. Результаты также передаются в бухгалтерию для отражения восстановления ранее признанных убытков от обесценения.

#### ***Профессиональный оценщик***

В случае сложности в определении справедливой стоимости нефинансового актива Банк обращается за оценкой справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) к профессиональному оценщику.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы, либо обосновывается отказ от использования в оценке какого-либо метода.

#### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением № 579-П и другими нормативными документами.

#### ***Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями***

Банк привлекает денежные средства во вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. В отношении бухгалтерского учета данных операций Банк основывается на Положении № 579-П, Инструкции Банка России № 153-И от 30 мая 2014 года «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», Условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов в Джей энд Ти Банк (АО).

#### ***Выпущенные долговые обязательства***

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

#### ***Доходы и расходы Банка***

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения дохода, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является сомнительным, проблемным или безнадежным).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

**Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

### ***Взаимозачёты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Положением Банка о порядке формирования и использования фондов предусмотрено, что размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли до достижения им размера, установленного Уставом, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала.

### ***Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

### ***Налог на прибыль***

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. С 1 января 2017 года в российском налоговом законодательстве исключено ограничение на срок, в течение которого могут быть перенесены на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль.

### 3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 декабря 2018 года, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на конец дня 29.12.2018.

Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

Получены от всех клиентов - кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) письменные подтверждения остатков на 31.12.2018 по открытым корреспондентским счетам.

### 3.4. События после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с требованиями Указания № 3054-У, а также в соответствии с Учетной политикой Банка были проведены следующие **корректирующие СПОД**:

- перенос остатков со счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражены следующие операции:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Доходы	54 877	21 700
Расходы	11 274	4 054
Увеличение собственных средств	-	3 359
Уменьшение собственных средств	11 994	-

- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Эффектом данных операций явилось увеличение финансового результата за 2018 год на 43 603 тыс. руб. (увеличение финансового результата на 17 646 тыс.руб. за 2017 год).

### **Некорректирующие события после отчетной даты.**

В период с даты составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по дату ее утверждения Советом директоров» Банк приобрел 100% обыкновенных акций Банкхаус Эрбе (АО) за 593 839 тыс. руб. и, как следствие, образовал банковскую группу, определение которой приведено в Федеральном законе № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности». Банк является Головной организацией банковской группы..

Дочернее предприятие Банка может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2019 год	2018 год
Банкхаус Эрбе (АО)	Российская Федерация	Банковская	100	-

### **3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка**

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 146 от 29.12.2017. Приказом Председателя Правления №78 от 29.06.2018 были утверждены изменения к Учетной политике на 2018 год в связи с вступлением в силу с 01.07.2018 отдельных положений Указания Банка России от 15.02.2018 №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В связи с рекомендациями ЦБ РФ (письмо №36-5-2-1/4653Дсп от 22.08.2017 *О результатах рассмотрения внутренних документов Банка*) в Учётную политику Банка на 2018 год были внесены следующие существенные изменения:

- с 2018 года для целей оценки ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, используется средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг;
- в случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки надежно определенной справедливой стоимостью признается последняя средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Ранее для целей оценки ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке использовалась рыночная цена 3, определяемая организатором торгов в соответствии с Порядком 10-65/пз на дату проведения оценки. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью, признавалась рыночная («Рыночная цена (3)») на день, ближайший из 30 торговых дней ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

С 01.07.2018 был определен новый порядок учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, расчеты по которым осуществляются не ранее следующего дня и не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки (сделки T+1, T+2), на которые не распространяются требования Положения №372-П. Для отражения в бухгалтерском учете переоценки требований и обязательств по договорам купли-продажи иностранной валюты, на которые не распространяется

Положение № 372-П, в Плате счетов были введены новые балансовые счета второго порядка № 47421 и № 47424. Финансовый результат от переоценки таких сделок учитывается на счетах № 70601 "Доходы" или № 70606 "Расходы".

Банком не проводился анализ возможного влияния указанных изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

Внесенные изменения не повлияли на сопоставимость показателей в годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год с показателями годовой бухгалтерской отчетности за 2017 года.

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

### **Изменения, которые будут внесены в Учетную политику на 2019 год, связанные с изменением законодательства.**

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года оценивается в сумме, равной 528 806 тыс. руб., включая:

- увеличение на 629 399 тыс. рублей, связанное с применением требований, касающихся обесценения (создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки);
- увеличение на 6 695 тыс. рублей, связанное с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения;
- уменьшение на 107 288 тыс. рублей, связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Приведённая выше оценка является предварительной, поскольку переход на новые нормативные акты ЦБ РФ ещё не полностью завершён. Фактическое влияние применения новых нормативных актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- новые нормативные акты ЦБ РФ требуют от Банка пересмотра процессов учёта и внутреннего контроля, и данные изменения ещё не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем, а также изменений в структуре управления;
- новые положения учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, включающей дату первоначального применения (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности за первый квартал 2019 года).

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

#### **(i) Классификация – финансовые активы**

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыe инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

### **Оценка бизнес-модели**

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

#### **(ii) Классификация – финансовые обязательства**

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Согласно письму ЦБ РФ от 4 июня 2018 г. N 18-1-1-11/942 в бухгалтерском учёте банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, следует учитывать в порядке, установленном главой 3 Положения N 605-П. Вместе с тем Банк вправе оценку таких банковских гарантий осуществлять в соответствии с иным международным стандартом МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Банк, руководствуясь данным письмом ЦБ РФ, установил в учётной политике, что оценка банковских обязательств, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с МСФО (IAS) 37.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка, соответственно в настоящей Пояснительной записке не приводится описание порядка бухгалтерского учёта таких операций.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### **(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании**

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют финансовые активы или обязательства, справедливая стоимость которых при первоначально признании отличается от цены сделки, соответственно в настоящей Пояснительной записке не приводится описание порядка бухгалтерского учёта таких операций.

### **(iv) Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

В соответствии с учётной политикой Банка несущественные затраты по сделке не включаются в расчёт эффективной процентной ставки, а относятся сразу в расходы Банка. Несущественными считаются затраты, не превышающие 10% от суммы денежных потоков по договору.

### **(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк применяет линейный метод для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства в следующих случаях:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов (обязательств) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства), дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом, не является существенной. Не существенной является разница, не превышающая 20%.

Данные условия не распространяются на операции с финансовыми активами и обязательствами на условиях, отличных от рыночных.

К финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### **(vi) Расчёт процентного дохода и расхода**

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

#### **(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

#### **(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевого финансового актива накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

#### **(ix) Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств.

### **Списания**

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

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

### **(х) Модификация финансового инструмента**

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банком изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

**(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии**

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

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

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

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.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк будет рассматривать следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.

- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

### **Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

### **Определение дефолта**

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### **Значительное повышение кредитного риска**

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк планирует использовать три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением.

#### **Уровни градации (рейтинги) кредитного риска**

Банк присвоит каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска будут определяться с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска будут определяться и калиброваться таким образом, что риск наступления дефолта будет расти по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подлежать постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг будет обычно предусматривать анализ следующих данных.

<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)</b>	<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым будет уделяться особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.</li> <li>• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов</li> <li>• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна</li> <li>• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности</li> <li>• Использование предоставленного лимита</li> <li>• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений</li> <li>• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности</li> </ul>

## **Создание временной структуры вероятности дефолта**

При изначальном расчете вероятности дефолта, Банк будет использовать количественную и качественную информацию, на основе которой оценивается вероятность попадания клиента в дефолт. Полученное значение будет оцениваться Банком как вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев. Параметры, на основе которых будут рассчитываться значения, в дальнейшем калибруются с использованием бэк-тестирования в целях приведения теоретических (расчетных) значений как можно ближе к фактической статистике Банка по случаям дефолта.

Распределение PD во времени (вероятность наступления дефолта не только в первый год, но и в последующие годы жизни инструмента) будет опережаться с помощью внешних данных, а именно таблиц вероятности международных агентств (Банком будут использоваться данные международного агентства Moody's). Градиент роста кумулятивного PD соответствует градиенту, который использует международное агентство.

Банк будет использовать модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Банк также будет оценивать влияние макроэкономических показателей на потенциальное изменение PD по подверженным кредитному риску позициям.

## **Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска**

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы.

Банк будет считать, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок существенно увеличился в сравнении с изначально прогнозируемым на момент признания.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк сможет сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве безусловного критерия, свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк будет считать наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

## **Определение понятия «дефолт»**

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:
- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

## **Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются с помощью инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные модели основаны на данных контрагента (количественных и качественных), на основе которых формируется расчет PD. Там, где это возможно, Банк будет использовать рыночные данные для оценки показателей PD: для клиентов с международными рейтингами – соответствующие этим рейтингам вероятности дефолтов. Для физических лиц – данные дефолтов по рынку, сопоставляемые с исторической вероятностью дефолта по статистике Банка. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк будет оценивать показатели LGD в отношении контрагентов на основании ожиданий по возврату денежных средств. Ключевую роль в этом процессе играет оценка справедливой стоимости обеспечения, которая дополнительно корректируется на понижающие коэффициенты в зависимости от вида обеспечения. При расчете LGD учитываются структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, и затраты на обращение взыскания и реализацию обеспечения. Для дефолтных ссуд показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора с учетом графика погашения.

EAD12M определяется как задолженность по всем платежам контрагента по инструменту на момент дефолта, который выпадает на:

- середину календарного года, если срок действия инструмента > 360 дней;
- середину остаточного срока действия инструмента, если  $240 < \text{срок действия инструмента} < 360$ ;
- на начало года/отчетную дату, если срок действия инструмента < 240.

При расчете EAD в рамках оценки требований, перешедших во вторую или третью стадию, EAD представляет собой суммы требований на середину каждого года, начиная от отчетной даты и до договорной даты погашения кредита.

### **(xii) Оценка влияния**

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приведёт к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

### **(xiii) Раскрытие информации**

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовки пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

#### **(xiv) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка**

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

#### **(xv) Переходные положения**

Изменения в учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
  - определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;
  - определение по усмотрению Банка некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2019 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

#### **Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

#### **Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

### **3.6. Прочие сведения**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### 4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Денежные средства	317 608	234 623
Средства в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	390 160	184 311
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах, в том числе:	121 387	107 730
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	118 440	79 858
- рейтинг от Thomas Murray A+	2 947	27 872
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах (банки стран, входящих в состав ОЭСР), в том числе:	2 125 915	554 498
с кредитным рейтингом BBB+	67 171	42 375
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 058 744	512 123
Средства в клиринговых организациях, из них	9 652	167 345
Средства на торговом счете	560	19 461
Индивидуальное клиринговое обеспечение	9 092	147 884
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 964 722</b>	<b>1 248 507</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года из данной статьи исключены денежные средства в сумме 33 892 тысяч рублей (коллективное клиринговое обеспечение - гарантийный фонд) (на 31 декабря 2017 года – 31 773 тысяч рублей) в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет связанного с ним контрагента J&T Banka, a.s. (Чешская республика) (на 31 декабря 2017 года: не имеет подобных контрагентов), денежные и приравненные средства у которого составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 1 906 177 тысяч рублей.

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

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют.

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>2 300 545</b>	<b>3 826 049</b>
Облигации государственных органов в рублях РФ	916 820	1 573 616
Облигации кредитных организаций резидентов в рублях РФ	15 372	349 279
в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+	15 372	349 279
Облигации юридических лиц резидентов (кроме кредитных организаций) в рублях РФ	-	788 211
в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	788 211
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в долларах США	534 691	346 342
в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	534 691	-
в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	346 342
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в швейцарских франках	-	20 887

в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	20 887
Облигации юридических лиц нерезидентов (кроме кредитных организаций) в рублях	127 997	341 550
в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	127 997	-
в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	341 550
Облигации Банка России в рублях РФ	-	406 164
Облигации государственных органов в долларах США	705 665	-
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>575 640</b>	-
Акции юридических лиц резидентов в рублях	575 640	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 876 185</b>	<b>3 826 049</b>

В указанную выше расшифровку не включена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, в сумме 10 483 тысяч рублей по состоянию на 31.12.2018 (3 258 тысяч рублей по состоянию на 31.12.2017). Все сделки с производными финансовыми инструментами являются сделками СВОП с иностранной валютой и заключены с банками из стран, входящих в состав ОЭСР. Указанные банки не имеют рейтингов долгосрочной кредитоспособности.

Итоговая сумма финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2018 составила 2 886 668 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2017 составила 3 829 307 тысяч рублей) по данным строки 4 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
Банк ВТБ оббДП111	30.12.2018	0.00%	15 372
ОФЗ-ИН (52001)	16.08.2023	2.50%	916 820
FED GRID FINANC 8.446 13/03/19	13.03.2019	8.45%	102 495
RZD Capital 8.3 02/04/19	02.04.2019	8.30%	25 502
GAZ CAPITAL S.A. 9.25 23/04/19	23.04.2019	9.25%	358 842
MINFIN RF 3.5 16/01/19	16.01.2019	3.50%	705 665
SB CAPITAL S.A. 4.15 06/03/19	06.03.2019	4.15%	175 849
<b>ВСЕГО</b>			<b>2 300 545</b>

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
ОФЗ ИН (52001)	16.08.2023	2.50%	1 388 377
МХК Еврохим об02	26.06.2018	12.40%	181 771
Банк ВТБ оббДП224	09.01.2018	0.00%	349 279
Магнит Краснодар оббП02	26.02.2018	11.20%	104 517
МТС оббП04	04.12.2018	7.70%	297 718
ГТЛК обб06	20.10.2025	14.75%	204 205
Банк России (22BR1) об02	17.01.2018	7.75%	406 164
MINFIN RF 11.00 24/07/18	24.07.2018	11.00%	185 239
RSHB CAPITAL SA 7.7500 29/05/18	29.05.2018	7.75%	117 667
VTB CAPITAL S.A. 2.9 25/05/18	25.05.2018	2.90%	20 887
VEON Holdings B.V. 9.0 13/02/18	13.02.2018	9.00%	341 550
Sibur Securities DAC 3.914 31/01/2018	31.01.2018	3.91%	228 675
<b>ВСЕГО</b>			<b>3 826 049</b>

Ниже приведена информация по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<b>Выпуск ценной бумаги</b>	<b>Вид деятельности эмитента</b>	<b>тыс. рублей</b>
Мегафон, ПАО ао03	телекоммуникация	575 640
<b>ВСЕГО</b>		<b>575 640</b>

По состоянию на 31.12.2017 в портфеле Банка отсутствовали вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

<b>тыс. рублей</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Всего</b>
31 декабря 2018 года				
Долговые ценные бумаги	2 300 545	-	-	<b>2 300 545</b>
Долевые ценные бумаги	575 640	-	-	<b>575 640</b>
ПФИ	-	10 483	-	<b>10 483</b>
31 декабря 2017 года				
Долговые ценные бумаги	3 826 049	-	-	<b>3 826 049</b>
ПФИ	-	3 258	-	<b>3 258</b>

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

Уровень 1: Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для Финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Уровень 2: Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для Финансового инструмента, включая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость Финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

Уровень 3: Ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого Финансового инструмента, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки Финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными.

#### **4.3. Чистая ссудная задолженность**

##### ***Структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка***

Ниже приведена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе видов заемщиков:

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей			31 декабря 2017 г. тыс. рублей		
	Задолжен- ность	Резерв	Задолжен- ность за вычетом резерва	Задолжен- ность	Резерв	Задолжен- ность за вычетом резерва
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>652 232</b>	<b>-</b>	<b>652 232</b>	<b>2 970 886</b>	<b>-</b>	<b>2 970 886</b>
<i>в том числе по операциям РЕПО</i>	-	-	-	2 368 760	-	2 368 760
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>4 755 664</b>	<b>982 530</b>	<b>3 773 134</b>	<b>4 806 262</b>	<b>1 020 644</b>	<b>3 785 618</b>
резидентам	3 465 838	596 507	2 869 331	3 860 563	547 794	3 312 769
<i>в том числе по операциям РЕПО</i>	-	-	-	213 754	1 472	212 282
нерезидентам	1 289 826	386 023	903 803	945 699	472 850	472 849
<b>Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>557 609</b>	<b>9 007</b>	<b>548 602</b>	<b>373 416</b>	<b>12 495</b>	<b>360 921</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>419 106</b>	<b>111 063</b>	<b>308 043</b>	<b>568 873</b>	<b>139 147</b>	<b>429 726</b>
резидентам	396 577	110 612	285 965	548 690	138 155	410 535
нерезидентам	22 529	451	22 078	20 183	992	19 191
<b>Векселя юридических лиц (кроме кредитных организаций)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
резидентов	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами, в том числе</b>	<b>358 721</b>	<b>10 112</b>	<b>348 609</b>	<b>349 134</b>	<b>31 735</b>	<b>317 399</b>
физическим лицам	8 536	1 850	6 686	2 270	2 270	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>6 743 332</b>	<b>1 112 712</b>	<b>5 630 620</b>	<b>9 068 571</b>	<b>1 204 021</b>	<b>7 864 550</b>

#### Концентрация предоставленных кредитов по отраслям

Ниже приведена информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе видов экономической деятельности заемщиков. Указанные в таблице суммы приведены до вычета резерва.

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>По видам экономической деятельности (ОКВЭД):</b>	<b>5 306 222</b>	<b>5 174 090</b>
Оптовая и розничная торговля	80 517	100 793
Обрабатывающие производства	77 000	261 067
Строительство	701 289	1 256 064
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 244 195	1 578 535
Финансовое посредничество	1 289 826	945 699
Брокерская деятельность	-	213 754
Прочие виды деятельности	913 395	818 178
<b>На завершение расчетов</b>	<b>7 051</b>	<b>5 588</b>
<b>Всего</b>	<b>5 313 273</b>	<b>5 179 678</b>
из них кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 820 183	2 732 232

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	557 609	373 416

### **Ссудная задолженность в разрезе видов предоставленных ссуд**

Далее представлена информация об объеме и структуре ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе видов предоставленных ссуд. Указанные в таблице суммы приведены до вычета резерва.

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>5 313 273</b>	<b>5 381 879</b>
финансирование текущей деятельности	2 863 740	3 457 549
обеспечение заявок на участие в аукционах по операциям РЕПО	30 000	49 954
развитие бизнеса	-	213 754
овердрафт	2 412 482	1 655 034
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>419 106</b>	<b>568 873</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 051	5 588
ипотечные ссуды	30 000	-
автокредиты	-	-
иные потребительские ссуды	445	1 200
	388 661	567 673

### **Качество ссуд**

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
1 категория качества	652 232	-	652 232	-
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>652 232</b>	<b>-</b>	<b>652 232</b>	<b>-</b>

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
2 категория качества	2 594 787	84 016	2 510 771	3.2
3 категория качества	1 712 138	421 262	1 290 876	24.6
4 категория качества	520 182	93	520 089	0.02
5 категория качества	486 166	486 166	-	100
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>5 313 273</b>	<b>991 537</b>	<b>4 321 736</b>	<b>18.7</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
1 категория качества	102 051	-	102 051	-
2 категория качества	163 174	5 813	157 361	3.6
3 категория качества	23 676	3 690	19 986	15.6
5 категория качества	99 760	99 760	-	100
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>388 661</b>	<b>109 263</b>	<b>279 398</b>	<b>28.0</b>
<b>Автокредиты</b>				
1 категория качества	445	-	445	-
<b>Всего автокредитов</b>	<b>445</b>	<b>-</b>	<b>445</b>	<b>-</b>
<b>Жилищные кредиты</b>				
2 категория качества	30 000	1 800	28 200	6.0
<b>Всего жилищных кредитов</b>	<b>30 000</b>	<b>1 800</b>	<b>28 200</b>	<b>6.0</b>
<b>Всего ссуд физическим лицам</b>	<b>419 106</b>	<b>111 063</b>	<b>308 043</b>	<b>26.5</b>
<b>Всего ссуд клиентам</b>	<b>6 384 611</b>	<b>1 102 600</b>	<b>5 282 011</b>	<b>17.3</b>

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
1 категория качества	2 970 886	-	2 970 886	-
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>2 970 886</b>	<b>-</b>	<b>2 970 886</b>	<b>-</b>

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
1 категория качества	289 711	-	289 711	-
2 категория качества	3 270 906	77 340	3 193 566	2.4
3 категория качества	1 139 628	477 062	662 566	41.9
4 категория качества	1 451	755	696	52.0
5 категория качества	477 982	477 982	-	100
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>5 179 678</b>	<b>1 033 139</b>	<b>4 146 539</b>	<b>19.9</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
1 категория качества	24 986	-	24 986	-
2 категория качества	247 387	9 412	237 975	3.8
3 категория качества	182 245	16 656	165 589	9.1
5 категория качества	113 055	113 055	-	100
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>567 673</b>	<b>139 123</b>	<b>428 550</b>	<b>24.5</b>
<b>Автокредиты</b>				
2 категория качества	1 200	24	1 176	2.0
<b>Всего автокредитов</b>	<b>1 200</b>	<b>24</b>	<b>1 176</b>	<b>2.0</b>
<b>Всего ссуд физическим лицам</b>	<b>568 873</b>	<b>139 147</b>	<b>429 726</b>	<b>24.5</b>
<b>Всего ссуд клиентам</b>	<b>8 719 437</b>	<b>1 172 286</b>	<b>7 547 151</b>	<b>13.4</b>

#### **Концентрация предоставленных Банком ссуд**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка был 1 контрагент (31 декабря 2017 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 903 803 тыс. рублей после вычета резервов (31 декабря 2017 года: 3 368 760 тыс. рублей).

#### **Информация по ссудной задолженности в разрезе сроков погашения**

Ниже приведена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по видам заемщиков и срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года в тысячах рублей до вычета резерва:

	Задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные
Межбанковские кредиты	652 232	374 120	79 461	198 651	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 755 664	9 500	22 743	1 722 480	2 559 843	290 411	150 687
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	557 609	70 500	-	44 325	439 098	-	3 686
Кредиты, выданные физическим лицам	419 106	28 000	30 000	173 930	139 083	12 541	35 552
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	358 721	308 193	-	38 500	5 035	-	6 993
<b>ВСЕГО</b>	<b>6 743 332</b>	<b>790 313</b>	<b>132 204</b>	<b>2 177 886</b>	<b>3 143 059</b>	<b>302 952</b>	<b>196 918</b>

Ниже приведена информация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в разбивке по видам заемщиков и срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года в тысячах рублей до вычета резерва:

	Задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные
Межбанковские кредиты	2 970 886	2 970 886	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 006 193	276 592	370 828	1 364 008	2 561 371	134 112	299 282
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	373 416	6 700	13 400	60 300	281 240	-	11 776
Кредиты, выданные физическим лицам	571 143	29 234	32 723	246 269	217 892	8 697	36 328
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	146 933	146 933	-	-	-	-	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>9 068 571</b>	<b>3 430 345</b>	<b>416 951</b>	<b>1 670 577</b>	<b>3 060 503</b>	<b>142 809</b>	<b>347 386</b>

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

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют.

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>4 456 036</b>	<b>4 475 573</b>
Облигации государственных органов в рублях РФ	155 114	-
Еврооблигации иностранных государств в долларах США	100 600	87 637
Облигации кредитных организаций резидентов в рублях РФ	403 900	-
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	<i>103 672</i>	<i>-</i>
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>300 228</i>	<i>-</i>
Облигации Банков-нерезидентов в казахских тенге	903 830	-
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>903 830</i>	<i>-</i>
Облигации юридических лиц резидентов (кроме кредитных организаций) в рублях РФ	296 366	126 463
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	<i>115 225</i>	<i>-</i>
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>181 141</i>	<i>126 463</i>
Еврооблигации Банков-нерезидентов в долларах США	68 759	57 734
<i>в том числе с кредитным рейтингом от AAA</i>	<i>68 759</i>	<i>57 734</i>
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в долларах США	1 984 909	3 670 845
<i>в том числе с кредитным рейтингом от AA- до A+</i>	<i>75 502</i>	<i>40 542</i>
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	<i>327 618</i>	<i>1 040 496</i>
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>1 366 903</i>	<i>2 589 807</i>
<i>в том числе не имеющие присвоенного кредитного рейтинга</i>	<i>214 886</i>	<i>-</i>
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в евро	-	-
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в швейцарских франках	88 009	197 477
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>88 009</i>	<i>197 477</i>
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в рублях РФ	454 549	335 417
<i>в том числе с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	<i>454 549</i>	<i>335 417</i>
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>1 333 421</b>	<b>1 317 951</b>
ПАИ	293 657	241 658
Акции юридических лиц резидентов	1 039 764	1 076 293
<b>ВСЕГО</b>	<b>5 789 457</b>	<b>5 793 524</b>

Далее приведена информация по состоянию на 31 декабря 2018 года по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
МИБ оббП01	01.03.2027	8.75%	33 230
МИБ 04	06.11.2025	8.15%	267 911
ОФЗ-ИН (52002)	02.02.2028	2.50%	155 114
Россельхозбанк оббП02	21.06.2021	8.65%	300 228
Почта России оббП04	24.04.2028	7.70%	57 541
Почта России оббП05	24.04.2028	7.70%	57 685
Фольксваген Банк РУС оббП02	17.08.2021	8.60%	103 672
ЕвразХолдинг Финанс оббП01	23.03.2021	12.60%	87 124
Ростелеком оббП04	03.03.2028	7.15%	94 016
KFW BANKENGRUPPE 2.5 20/11/24	20.11.2024	2.50%	68 759
VEON Holdings B.V 5.2 13/02/19	13.02.2019	5.20%	35 446
GTH FIN BV 6.25 26/04/20	26.04.2020	6.25%	430 189
EVRAZ GROUP SA 8.25 28/01/21	28.01.2021	8.25%	99 001
GOVERNMENT ABUD 3.125 11/10/27	11.10.2027	3.13%	67 010
ORACLE CORP 6.125 08/07/39	08.07.2039	6.13%	43 216
Evrax Group S.A. 6.5 22/04/20	22.04.2020	6.50%	71 642
GOVER OF USA 0.875 15/02/47	15.02.2047	0.88%	33 590
ALIBABA GR 3.4 06/12/27	06.12.2027	3.40%	32 286
Metalloinvest 5.625 17/04/20	17.04.2020	5.63%	283 742
ALROSA FIN SA 7.750 03/11/20	03.11.2020	7.75%	22 277
WESTERN DIG 4.75 15/02/26	15.02.2026	4.75%	30 812
GAZ CAPITAL S.A 5.999 23/01/21	23.01.2021	6.00%	36 740
EVRAZ GROUP SA 5.375 20/03/23	20.03.2023	5.38%	69 667
GPB Eurobon Fn 5.125 13/02/24	13.05.2024	5.13%	88 009
POLYUS FINANCE PLC 1.0 26/1/21	26.01.2021	1.00%	395 965
RUSAL CAP DAC 5.125 02/02/22	02.02.2022	5.13%	173 212
PHOSAGRO BD FUN 3.95 03/11/21	03.11.2021	3.95%	136 067
RUSAL CAPITAL 4.85 01/02/23	01.02.2023	4.85%	41 674
SB CAPITAL S.A. 5.717 16/06/21	16.06.2021	5.72%	28 294
X5 FINANCE B.V. 9.25 18/04/20	18.04.2020	9.25%	153 408
ELANCO ANIM HEAL 4.9 28/08/28	28.08.2028	4.90%	47 437
Home Cred and Fin 13 20/12/21	20.12.2021	13.00%	903 830
PHOSAGRO 3.949 24/04/23	24.04.2023	3.95%	7 242
<b>ВСЕГО</b>			<b>4 456 036</b>

Далее приведена информация по состоянию на 31 декабря 2017 года по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
МИБ оббП01	01.03.2027	8.75%	51 736
МИБ 04	06.11.2025	8.15%	283 682
АФК Система оббП04	30.10.2026	9.80%	126 463
Phosagro Bond Funding Limited 4.204 13/02/18	13.02.2018	4.204%	322 427
VTB CAPITAL 6.875 29/05/18	29.05.2018	6.875%	436 195

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
Rosneft Finance 7.875 13/03/18	13.03.2018	7.875%	396 497
TRANSCAP/TRANSNEFT INC 8.70 07/08/18	07.08.2018	8.70%	603 899
GAZ CAPITAL S.A. 9.25 23/04/19	23.04.2019	9.25%	475 462
RSHB Capital S.A. 5.1 25/07/18	25.07.2018	5.10%	166 657
KfW, Bankengruppe 2.5 20/11/24	20.11.2024	2.50%	57 734
LUKOIL INT FIN 7.25 05/11/19	05.11.2019	7.25%	381 855
VEON Holdings B.V. 5.2 13/02/19	13.02.2019	5.20%	59 998
GAZ CAPITAL SA 2.25 19/07/22	19.07.2022	2.25%	95 343
GAZ CAPITAL SA 3.375 30/11/18	30.11.2018	3.375%	102 134
EVRAZ GROUP SA 8.25 28/01/21	28.01.2021	8.25%	200 565
GTH Finance B.V. 6.25 26/04/20	26.04.2020	6.25%	63 102
ALROSA FINANCE SA REGS 7.750 03/11/20	03.11.2020	7.75%	19 572
DME Airport DAC 6.00 26/11/18	26.11.2018	6.00%	60 111
GOVERNMENT ABUD 3.125 11/10/27	11.10.2027	3.125%	56 951
Oracle Corporation 6.125 08/07/39	08.07.2039	6.125%	40 542
Teva Pharmaceutical Finance 3.15 01/10/26	01.10.2026	3.15%	48 097
EVRAZ GROUP SA 6.5 22/04/20	22.04.2020	6.50%	123 739
SB CAPITAL S.A. 5.18 06/28/19	28.06.2019	5.18%	215 376
Government of the United States of America 0.875 15/02/47	15.02.2047	0.875%	30 686
AT&T Inc. 4.75 15/05/46	15.05.2046	4.75%	56 750
<b>ВСЕГО</b>			<b>4 475 573</b>

Далее приведена информация по состоянию на 31 декабря 2018 года по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов.

Выпуск ценной бумаги	Цель приобретения	Вид деятельности эмитента	тыс. рублей
ОПИФ РФИ облигаций "Арикапитал - Чистые деньги"	Получение прибыли	Финансовая организация	180 878
ОПИФ РФИ облигаций "Арикапитал - Глобальные инвестиции"	Получение прибыли	Финансовая организация	112 779
ОАО «Интерзнание»	Получение прибыли	Операции с недвижимым имуществом	1 039 764
<b>ВСЕГО</b>			<b>1 333 421</b>

Далее приведена информация по состоянию на 31 декабря 2017 года по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов.

Выпуск ценной бумаги	Цель приобретения	Вид деятельности эмитента	тыс. рублей
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Чистые деньги"	Получение прибыли	Финансовая организация	148 971
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Глобальные инвестиции"	Получение прибыли	Финансовая организация	92 687
ОАО «Интерзнание»	Получение прибыли	Операции с недвижимым имуществом	1 076 293
<b>ВСЕГО</b>			<b>1 317 951</b>

В указанную выше расшифровку по состоянию на 31.12.2017 не включена стоимость акций дочернего банка АКБ «Хованский» (АО) в сумме 882 157 тысяч рублей. Вложения в акции дочернего банка отражены по стоимости приобретения. Итоговая сумма финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31.12.2017 составила 6 675 681 тысяч рублей по данным строки 6 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
31 декабря 2018 года	3 973 240	776 453	-	4 749 693
31 декабря 2017 года	4 475 573	241 658	-	4 717 231

Уровень 2 включает паи ПИФа, абсолютное большинство активов которого представлены финансовыми инструментами, для которых доступны котировки активных рынков, а также долговые ценные бумаги (еврооблигации), котировки по которым опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

В третьем квартале 2015 года Банк приобрел акции компании ОАО «Интерзнание» (далее – «Общество») на сумму 1 282 068 тысяч рублей в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

При первоначальном признании вышеуказанные акции были отнесены к долевым ценным бумагам, оцениваемым по себестоимости, так как их справедливая стоимость не может быть надежно определена, и на 31 декабря 2018 года по ним сформирован резерв на возможные потери в сумме 242 304 тысячи рублей (31 декабря 2017 – 205 775 тысячи рублей). Сумма резерва зависит от изменения справедливой стоимости основного актива компании – здания бизнес центра по адресу Кадашевская наб., 26. Справедливая стоимость здания определяется на основании отчета независимого оценщика международного уровня не реже, чем ежегодно. В оценке используется интегрированный результат доходного и сравнительного подхода.

Банк заключил корпоративное соглашение со связанной стороной, которая является держателем другого 50% пакета акций Общества. В соответствии с указанным соглашением Банк обязуется голосовать на общих собраниях акционеров в соответствии с указаниями второго акционера. На основании этого руководство Банка полагает, что у него отсутствует существенное влияние в отношении Общества.

Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

#### 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, в разрезе видов ценных бумаг. Информация приведена с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска в тысячах рублей.

						31 декабря 2018 г. тыс. рублей
						Вложения за вычетом резерва
Долговые ценные бумаги	Сектор экономики	Дата погашения	Ставка купона	Вложения	Резерв	
<b>Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в рублях (кредитный рейтинг от BB- до BB+)</b>						
GPB CRED RISK MGT 10.0 30/05/20	Корпоративный	30.05.2020	10,00%	95 112	-	95 112
<b>ВСЕГО</b>				<b>95 112</b>	<b>-</b>	<b>95 112</b>

31 декабря 2017 г. тыс. рублей						
Долговые ценные бумаги	Сектор экономики	Дата погашения	Ставка купона	Вложения	Резерв	Вложения за вычетом резерва
<b>Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в евро</b> (кредитный рейтинг от BB- до BB+)						
GPN Capital S.A. 2.933 26/04/18	Корпоративный	26.04.2018	2,933%	35 332	-	35 332
<b>ВСЕГО</b>				<b>35 332</b>	<b>-</b>	<b>35 332</b>

Ниже приведена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 2018 год в разрезе видов ценных бумаг в тысячах рублей:

	Резерв на 31 декабря 2017 г.	Создано	Восста- новлено	Резерв на 31 декабря 2018 г.	Кредитное качество эмитента
GPB CRED RISK MGT 10.0 30/05/20	0	947	947	-	кредитное качество высокое, финансовое положение хорошее, кредитный рейтинг от BB- до BB+
<b>ВСЕГО</b>	<b>0</b>	<b>947</b>	<b>947</b>	<b>-</b>	

Ниже приведена информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 2017 год в разрезе видов ценных бумаг в тысячах рублей:

	Резерв на 31 декабря 2016 г.	Создано	Восста- новлено	Резерв на 31 декабря 2017 г.	Кредитное качество эмитента
GPN Capital S.A. 2.933 26/04/18	0	715	715	0	кредитное качество высокое, присвоен международный рейтинг Moody's Ba1
<b>ВСЕГО</b>	<b>0</b>	<b>715</b>	<b>715</b>	<b>0</b>	

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 99 360 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года – 35 403 тысячи рублей).

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не являются просроченными.

#### 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена далее:

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей			31 декабря 2017 г. тыс. рублей		
	Фактические затраты	Аморти- зация, резерв	Балансовая стоимость	Фактические затраты	Аморти- зация, резерв	Балансовая стоимость
Основные средства	50 082	21 723	28 359	46 802	13 992	32 810

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	тыс. рублей			тыс. рублей		
	<i>Фактические затраты</i>	<i>Аморти- зация, резерв</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Фактические затраты</i>	<i>Аморти- зация, резерв</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Офисное и компьютерное оборудование	16 513	8 710	7 803	11 730	7 178	4 552
Транспортные средства	15 704	7 557	8 147	15 328	3 602	11 726
Прочее	17 865	5 456	12 409	19 744	3 212	16 532
<b>Нематериальные активы</b>	<b>34 374</b>	<b>8 901</b>	<b>25 473</b>	<b>17 953</b>	<b>2 182</b>	<b>15 771</b>
Сайт	150	150	0	150	150	-
Товарный знак	202	83	119	198	59	139
Лицензии	34 022	8 668	25 354	17 605	1 973	15 632
<b>Долгосрочные активы для продажи</b>	<b>391 711</b>	<b>39 021</b>	<b>352 690</b>	<b>655 519</b>	<b>3 396</b>	<b>652 123</b>
Недвижимость	391 711	39 021	352 690	655 519	3 396	652 123
<b>Всего</b>	<b>476 167</b>	<b>69 645</b>	<b>406 522</b>	<b>720 274</b>	<b>19 570</b>	<b>700 704</b>

Ниже приведена информация о движении имущества Банка в течение 2018 года и 2017 года в тысячах рублей:

	2018 г.	2017 г.
<b>Поступления</b>		
в результате осуществления сделок по договорам отступного	5 386	746 865
в результате мены долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
в результате приобретения основных средств	2 664	23 032
основных средств в результате присоединения дочернего банка	4 057	-
нематериальных активов в результате присоединения дочернего банка	2 232	-
в результате приобретения нематериальных активов	14 405	9 739
<b>Итого</b>	<b>28 744</b>	<b>779 636</b>
<b>Выбытие</b>		
в результате реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	238 871	61 695
в результате мены долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
в результате обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	30 323	70 751
в результате выбытия нематериальных активов (по причине несоответствия критериям признания)	216	35
в результате реализации основных средств	1 685	420
вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа)	1 756	3 130
<b>Итого</b>	<b>272 851</b>	<b>136 031</b>

Основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка, отсутствуют.

#### 4.7. Прочие активы

Структура и объем прочих активов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлены далее:

	31 декабря 2018г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Финансовые активы, из них:</b>	<b>420 095</b>	<b>16 180</b>
Требования по процентам	1 383	16 049
из них просроченные	27	217
Резерв по процентам	-35	-873
Прочие требования	432 897	16 624
Резерв по прочим требованиям	-14 150	-15 620
<b>Нефинансовые активы, из них</b>	<b>49 433</b>	<b>8 743</b>
Дебиторская задолженность по расчетам с подотчетными лицами	520	536
Дебиторская задолженность по оплате труда	2 030	804
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	3 036	-
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	56 425	5 941
Резерв по расчетам с поставщиками и подрядчиками	-13 095	-1 125
Расходы будущих периодов	517	2 587
Прочие нефинансовые активы	-	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>469 528</b>	<b>24 923</b>

Все прочие активы на 31.12.2018 являются краткосрочными, за исключением указанной ниже дебиторской задолженности со сроком нахождения на балансе Банка свыше 1 года:

- дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 291 тыс. рублей (под указанную задолженность сформирован резерв на возможные потери в сумме 35 тыс. рублей);
- задолженности прочих дебиторов в сумме 10 109 тыс. руб., из них 9 109 тыс. руб. перешли на баланс Банка от АКБ «Хованский» (АО) в силу универсального правопреемства (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%);
- требований по уплате комиссий за РКО в сумме 24 тыс.руб. (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%);
- требований по уплате процентов по ссудам, предоставленным физ. лицам, в сумме 8 тыс.руб. (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%).

Все прочие активы на 31.12.2017 являются краткосрочными, за исключением указанной ниже дебиторской задолженности со сроком нахождения на балансе Банка свыше 1 года:

- дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 75 тыс. рублей (под указанную задолженность сформирован резерв на возможные потери в сумме 7 тыс. рублей);
- требований по уплате комиссий за РКО в сумме 39 тыс.руб. (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%);
- требований по уплате пеней на основании судебного решения в сумме 2 781 тыс.руб. (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%);
- требований по уплате процентов по ссудам, предоставленным физ. лицам, в сумме 79 тыс.руб. (под указанную задолженность сформирован резерв в размере 100%).

#### 4.8. Средства кредитных организаций

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе видов привлечения:

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	1 787	13 709
резидентов	-	233
нерезидентов	1 787	13 476
Полученные межбанковские кредиты	327 700	1 959 753
от резидентов	-	1 633 402
от нерезидентов	327 700	326 351
в том числе субординированный	300 000	300 000
<b>Всего</b>	<b>329 487</b>	<b>1 973 462</b>

Банк 8 июля 2013 года получил субординированный кредит от ДЖ&Т БАНК, АО в размере 300 000 тысяч рублей сроком на 10 лет с даты его передачи. Данный кредит признан Отделением № 4 Московского ГТУ Банка России субординированным и соответствующим требованиям Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (с 29.09.2018 №646-П от 04.07.2018). В случае банкротства субординированный кредит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

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

##### Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе видов привлечения:

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Юридические лица</b>		
<b>Расчетные счета</b>	<b>1 528 374</b>	<b>2 180 901</b>
резидентов	1 520 627	2 153 835
нерезидентов	7 747	27 066
<b>Депозиты и прочие привлеченные средства</b>	<b>1 068 876</b>	<b>1 427 257</b>
резидентов	533 952	1 427 257
нерезидентов	534 924	-
в том числе субординированный кредит	534 924	-
<b>Средства в расчетах</b>	<b>14 087</b>	<b>9 998</b>
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>1 740 248</b>	<b>1 250 085</b>
от резидентов	1 471 115	1 149 528
от нерезидентов	269 133	100 557
<b>Срочные вклады</b>	<b>6 242 888</b>	<b>6 426 264</b>
от резидентов	5 530 710	5 829 395
от нерезидентов	712 178	596 869
<b>Всего</b>	<b>10 594 473</b>	<b>11 294 505</b>

28 февраля 2018 года в результате завершения процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к нему АКБ «Хованский» (АО) Банк стал правопреемником по всем правам и

обязательствам АКБ «Хованский» (АО) в отношении субординированного кредита со сроком погашения 17 января 2024 года и эффективной процентной ставкой 8% годовых, привлеченного от ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП ЕО, Чешская республика. Данный кредит соответствует требованиям Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (с 29.09.2018 №646-П от 04.07.2018) для целей включения в расчет собственных средств (капитала Банка) (Заклучение о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала от 29.01.2014 №53-08-17/1844ДСП выданно АКБ «Хованский» (АО) Отделением 3 ГУ ЦБ РФ по ЦФО г.Москва). В письме от 16.02.2018 №36-5-2-1/3675ДСП Служба текущего банковского надзора Банка России подтвердила, что после завершения процедуры присоединения АКБ «Хованский» (АО), в силу универсального правопреемства, нового согласия Банка России на включение привлеченных денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка не требуется. В случае банкротства субординированный кредит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

### **Остатки средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики**

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	<b>31 декабря 2018 года</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года</b> <b>тыс. рублей</b>
Финансовые услуги	1 326 808	473 511
Торговля	632 482	1 044 463
Недвижимость	284 042	67 135
Производство	209 789	1 199 186
Прочие	51 129	175 399
Информационные технологии	40 490	-
Транспорт	21 918	58 912
Строительство	12 896	479 616
Страхование	9 242	58 994
Аренда и лизинг	8 454	38 598
Связь	-	12 344
	<b>2 597 250</b>	<b>3 608 158</b>

Информация о наличии обременения по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в пояснении 9.2.

### **Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет клиентов (31 декабря 2017 года: 1 клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет ноль рублей (31 декабря 2017 года: 1 120 936 тыс. рублей).

#### **4.10. Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства.

#### **4.11. Прочие обязательства**

Ниже приведена информация о структуре и объеме прочих обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	<b>31 декабря 2018 г.</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b> <b>тыс. рублей</b>
Финансовые обязательства, из них:	<b>119 166</b>	<b>117 502</b>

Обязательства по процентам, из них:	3 200	25 805
в российских рублях	2 738	25 512
в долларах США	462	293
в евро	0	0
Кредиторская задолженность по расчетам с работниками	6	120
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, из них:	31 331	18 464
свыше года	28 498	4 706
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	59 508	51 624
Полученные комиссии, из них:	8 729	21 056
в российских рублях	8 729	21 056
в долларах США	0	0
Прочее	16 392	433
Нефинансовые обязательства, из них:	<b>14 212</b>	<b>21 662</b>
Доходы будущих периодов	849	4 824
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	10 847	15 867
резидентами	10 787	15 813
нерезидентами	60	54
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	2 516	971
<b>ВСЕГО</b>	<b>133 378</b>	<b>139 164</b>

#### 4.12. Средства акционеров

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка на 31 декабря 2018 года состоит из 127 030 000 обыкновенных именных акций и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций (на 31 декабря 2017 год: 127 030 000 обыкновенных именных акций и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

Владельцы обыкновенных именных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеется просроченная задолженность по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 760 114 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 619 858 тыс. рублей).

Размер базовой прибыли 2018 года на одну акцию составил 2,86 рубля (2017 год: 2,47 рубля).

### 5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

#### 5.1. Сравнительная информация о доходах и расходах

Ниже представлена сравнительная информация о доходах и расходах за 2017 и 2016 годы:

	2018	2017	
	тыс. рублей	тыс. рублей	изменение
Чистый процентный доход	753 347	561 718	191 629

Чистый комиссионный доход	49 545	89 907	-40 362
Чистый торговый расход / доход	-531 145	246 221	-777 366
Чистый доход от операций с иностранной валютой	883 208	253 058	630 150
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	48 267	57 756	-9 489
Доходы / Расходы по резервам	310 400	-113 551	423 951
Прочие операционные доходы	46 842	9 438	37 404
Операционные расходы	-1 083 580	-688 846	-394 734
Налоги	-112 770	-101 630	-11 140
Прибыль	<b>364 114</b>	<b>314 071</b>	<b>50 043</b>

## 5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

тыс. рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Начисленные проценты	Ценные бумаги для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>1 204 021</b>	<b>-</b>	<b>873</b>	<b>205 775</b>	<b>-</b>	<b>20 141</b>	<b>47 402</b>	<b>1 478 212</b>
Корректировка входящего остатка на сумму резерва по присоединенному банку	271 382	-	-	-	-	9 101	-	280 483
Чистое создание резерва под обесценение	- 360 640	-	-838	36 529	-	37 129	-22 580	-310 400
Списание безнадежной задолженности	- 2 051	-	-	-	-	- 105	-	- 2 156
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 112 712</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>242 304</b>	<b>-</b>	<b>66 266</b>	<b>24 822</b>	<b>1 446 139</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Начисленные проценты	Ценные бумаги для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Условные обязательства	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>1 189 823</b>	<b>5 184</b>	<b>133</b>	<b>105 703</b>	<b>-</b>	<b>8 366</b>	<b>81 098</b>	<b>1 390 307</b>
Чистое создание резерва под обесценение	38 131	-5 184	774	100 072	-	13 453	-33 696	113 550
Списание безнадежной задолженности	-23 933	-	-34	-	-	-1 678	-	-25 645

тыс. рублей	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Коррес- понденст- ские счета	Начислен- ные проценты	Ценные бумаги для продажи	Ценные бумаги, удерживае- мые до погашения	Прочие активы	Услов- ные обяза- тельства	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	1 204 021	-	873	205 775	-	20 141	47 402	1 478 212

### 5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков:

	2018 г. тыс. рублей	2017 г. тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-166 588	44 224
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 049 796	208 834
в том числе по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 157	-19 324
	<b>883 208</b>	<b>253 058</b>

Финансовый результат от операций с иностранной валютой представляет собой результат от операций с производными финансовыми инструментами с материнской компанией, а также результат от сделок купли-продажи иностранной валюты с физическими и юридическими лицами. Данные сделки были заключены на рыночных условиях.

### 5.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2018 год и 2017 год:

	2018 г. тыс. рублей	2017 г. тыс. рублей
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	96 527	25 542
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	-602 727	180 317
	<b>-506 200</b>	<b>205 859</b>

### 5.5. Информация об основных компонентах начисленных (уплаченных) налогов

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 г. тыс. рублей	2017 г. тыс. рублей
<b>Текущий налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>53 583</b>	<b>65 583</b>
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	26 598	49 282
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	21 927	8 940
Налог на прибыль, по ставке 13%	4 728	7 262
Налог на прибыль, по ставке 10%	330	99
<b>Прочие налоги, в том числе:</b>	<b>29 542</b>	<b>27 309</b>
НДС	24 645	22 772
Госпошлина	691	3 374
Налог на имущество	2 782	870
Транспортный налог	186	157

	2018 г. тыс. рублей	2017 г. тыс. рублей
Земельный налог	1 238	114
Прочие налоги	-	22
<b>Изменение отложенного налога на прибыль</b>	<b>29 645</b>	<b>8 738</b>
	<b>112 770</b>	<b>101 630</b>

В 2018 и в 2017 годах ставка по текущему налогу на прибыль не менялась и составляла 20%. В 2018 году новые налоги не вводились.

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2018 г. тыс. рублей	2017 г. тыс. рублей
Текущий налог на прибыль,	53 583	65 583
Изменение отложенного налога на прибыль	29 645	8 738
	<b>83 228</b>	<b>74 321</b>

#### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	%	2017 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	476 884		415 701	
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	(29 542)		(27 309)	
Прибыль до налога на прибыль	<u>447 342</u>		<u>388 392</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(89 468)	20,0	(77 678)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(9 927)	2,1	(3 754)	1,0
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	32 776	(7,2)	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	9 989	(2,2)	7 111	(1,8)
Корректировка налога прошлых лет	(26 598)	5,9	-	-
	<b>(83 228)</b>	<b>18,6</b>	<b>(74 321)</b>	<b>19,1</b>

#### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Налоговый убыток и прочие временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Банком была проведена оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и которую можно будет использовать для зачета суммы налогового убытка, полученного Банком за 2018 год. В результате проведенной оценки установлено, что будут выполняться следующие условия:

- на отчетную дату 31.12.2018 у Банка имеются налогооблагаемые временные разницы, которые могут привести к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- в соответствии со стратегией развития Банка на 2019 год с наибольшей степенью вероятности прогнозируется получение бухгалтерской прибыли до налогообложения, а также налогооблагаемой прибыли, достаточной для ее уменьшения в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и для зачета в будущем суммы налогового убытка, полученного Банком за 2018 год

Таким образом, Банком принято решение о признании в бухгалтерском учете чистого отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 31 554 тыс. руб. и отложенных налоговых активов по налоговым убыткам, подлежащим переносу на будущие налоговые периоды, в сумме 72 039 тыс. руб.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. В период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2020г. налоговые убытки могут быть приняты в уменьшение полученной в отчетном периоде налоговой прибыли в размере, не превышающем 50% суммы полученной прибыли.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом.

<b>2018 год</b>	Остаток на начало года	Отражено в составе прибыли ил и убытка	Отражено в составе кап итала	Приобретено/реализовано	Остаток на конец года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 879	-10 276	-	-	- 17 155
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 418	-71 406	-9 699	-	- 24 687
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-537	486	-	-	- 51
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	558	-13	-	-	545
Прочие активы	32 293	-60	-	-	32 233
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 126	12 268	-	-	14 394
Прочие обязательства	7 875	14 925	-	-	22 800
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 917	-2715	-	-	3 202
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	27 146	-	45 166	72 312
<b>ИТОГО</b>	<b>97 771</b>	<b>-29 645</b>	<b>-9 699</b>	<b>45 166</b>	<b>103 593</b>

<b>2017 год</b>	Остаток на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток на конец года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1 693	-5 186	-	- 6 879
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 473	832	-887	56 418
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	867	-1 404	-	- 537
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	558	-	558
Прочие активы	15 517	16 776	-	32 293
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 944	-11 818	-	2 126
Прочие обязательства	9 168	-1 293	-	7 875
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 120	-7 203	-	5 917
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>107 396</b>	<b>-8 738</b>	<b>-887</b>	<b>97 771</b>

## 5.6. Вознаграждения работникам и прочие операционные расходы

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

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Заработная плата и прочие выплаты работникам	365 448	320 013
Налоги и отчисления по заработной плате	56 760	53 242
<b>Всего</b>	<b>422 208</b>	<b>373 255</b>

## Операционные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	337 217	35 244
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	<b>209 677</b>	<b>185 664</b>
<i>Расходы по операционной аренде (лизингу)</i>	91 585	83 671
<i>Страхование</i>	44 242	30 814
<i>Профессиональные услуги, в том числе консультационные, юридические</i>	36 364	33 134
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности</i>	7 712	9 416
<i>Расходы от списания стоимости запасов</i>	5 576	5 703
<i>Расходы по охране</i>	1 481	1 512
<i>Представительские расходы</i>	1 529	2 588
<i>Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	2 273	2 388
<i>Реклама и маркетинг</i>	2 850	2 827
<i>Служебные командировки</i>	3 010	2 856
<i>Расходы на обучение персонала и конференции</i>	2 860	2 737
<i>Расходы на аудит</i>	6 250	4 927
<i>Прочие организационные и управленческие расходы</i>	3 945	3 091
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	60 155	71 768
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	34 908	7 511
Амортизация	11 631	6 392
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 845	4 515
Прочие операционные расходы	2 939	4 497
	<b>661 372</b>	<b>315 591</b>

## 6. Сопроводительная информация к статьям Отчета об уровне достаточности капитала

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. Минимально допустимое числовое значение нормативов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

- Н1.1 в размере 4,5 процентов;
- Н1.2 в размере 6,0 процентов;
- Н1.0 в размере 8,0 процентов.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в Службу текущего банковского надзора Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В течение 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала

Н1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Основной капитал</b>	<b>6 581 915</b>	<b>6 541 103</b>
Базовый капитал	6 581 915	6 541 103
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 399 266</b>	<b>648 305</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>7 981 181</b>	<b>7 189 408</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>25 887 524</b>	<b>29 017 649</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>30,8</b>	<b>24,8</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>25,4</b>	<b>22,5</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>25,4</b>	<b>22,5</b>

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы по ним, признанные в течение 2018 и 2017 года в составе капитала отсутствуют.

Ниже приведена информация к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала раздел 1		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
<b>1</b>	<b>"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:</b>	<b>24, 26</b>	<b>6 438 900</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 417 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 417 900
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	21 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	570 942
<b>2</b>	<b>"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:</b>	<b>15, 16</b>	<b>10 923 960</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	285 000	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)", всего	47	828 324
	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	819 924
<b>3</b>	<b>"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:</b>	<b>10</b>	<b>53 832</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 473	X	X	X

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала раздел 1		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	25 473	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	25 473
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
<b>4</b>	<b>"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:</b>	<b>9</b>	<b>123 961</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	72 039	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	51 671
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	51 922	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
<b>5</b>	<b>"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:</b>	<b>20</b>	<b>20 368</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
<b>6</b>	<b>"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

Бухгалтерский баланс

Отчет об уровне достаточности капитала  
раздел 1

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала раздел 1		
Наименование статьи		Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	<b>"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:</b>	<b>3, 5, 6, 7</b>	<b>13 806 035</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## 7. Сопроводительная информация к статьям Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

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

## 8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, кроме указанных в п.4.1 настоящей Пояснительной записки, а именно денежные средства в сумме 33 892 тысяч рублей (коллективное клиринговое обеспечение - гарантийный фонд) (на 31 декабря 2017 года – 31 773 тысяч рублей) в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Изменения статей отчета о движении денежных средств за 2018 год по сравнению с 2017 годом представлены в таблице ниже.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	Изменения
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>1 248 507</b>	<b>3 933 564</b>	<b>-2 685 057</b>
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	768 966	-1 574 980	2 343 946
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	791 146	-1 334 513	2 125 659
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-423 243	-74 989	-348 254
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	579 346	299 425	279 921
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>2 964 722</b>	<b>1 248 507</b>	<b>1 716 215</b>

## 9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также операционный риск являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

## 9.1. Политика и процедуры по управлению рисками

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Стратегия и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система внутренней отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка. Внутренние процедуры и внутренняя риск-отчетность приведены в соответствие требованиям внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Политика и процедуры управления рисками и капиталом, действующие в Банке, определены в Стратегии управления рисками и капиталом (далее – Стратегия), утвержденной Советом директоров 14.05.2018.

Стратегия определяет основные подходы в отношении обеспечения соответствия объемов, а также риск-профиля осуществляемых Банком операций величине капитала на покрытие возникающих рисков. Важнейшим компонентом Стратегии является комплекс внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК)

Целями внутренних процедур достаточности капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.
- На основании анализа профиля контрагентов и проводимых операций Банк определяет следующие значимые риски:
  - кредитный риск,
  - рыночный риск (включая процентный риск банковской книги),
  - операционный риск (включая правовой риск),
  - риск ликвидности.
  - В качестве иных рисков, которые влияют на риск-профиль, Банк определяет:
    - стратегический риск,
    - регуляторный риск,
    - риск концентрации,
    - риск потери деловой репутации.

В Банке действуют следующие процедуры по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала:

1. Для обеспечения непрерывного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала с учетом принимаемых Банком рисков устанавливаются сигнальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0.

2. Сигнальные значения определяются путем установления надбавки к минимальным нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, рассчитываемой исходя из допущения, что все значимые риски, выраженные через значение риск-аппетита Банка, состоятся, и при этом фактическое значение нормативов не станет меньше установленного Банком России минимума.

3. Определение надбавки происходит в следующем порядке:

- для текущих значений знаменателей Н1.1, Н1.2, Н1.0 определяется значения капитала, при котором нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0 равны минимальным нормативным значениям без учета надбавки поддержания достаточности капитала, т.е. значения капитала, ниже которых не допускается снижение при текущем объеме активов и операций;
- значения капитала и знаменателя увеличиваются на величину риск-аппетита. Т.о. определяются значения капитала и знаменателей нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 перед тем, как состоятся принятые Банком риски;
- рассчитываются значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0. Т.о. определяются пороговые значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, достижение которых означает, что реализация риска в размере риск-аппетита приведет к достижению минимальных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0;
- величина риск-надбавки равна разности достигнутых минимальных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 и минимальных нормативных значений Н1.1, Н1.2, Н1.0.

4. В случае, если значение риск-надбавки меньше величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной Банком России, действующей на момент расчета, применяется значение, установленное Банком России.

5. Банк использует значение антициклической надбавки в размере, установленном Банком России на момент расчета.

6. Информация о фактических значениях нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0. в сопоставлении с нормативными значениями и значениями с учетом риск-надбавки является частью риск-отчетности Банка.

7. Плановое целевое значение капитала и плановые целевые значения нормативов достаточности капитала, устанавливаемые в Стратегии развития Банка, не могут быть ниже минимального капитала и сигнальных значений нормативов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с подходами, определенными в Стратегии. Сроки, на которые осуществляется планирование капитала Банка и риск-аппетита, соответствуют срокам планирования в Стратегии Банка.

8. Помимо риск-аппетита и риск-надбавки к нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0 используется еще ряд сигнальных значений по отношению к значению капитала Банка, таких как: приближение динамики снижения значения капитала Банка к величине 20% от максимального значения, достигнутого за последние 12 мес., приближение фактического значения капитала Банка к величине уставного капитала Банка.

В 2018 году Банком утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая включает в себя вышеизложенные политику и процедуры по управлению капиталом. Количественные данные в рамках процедур управления капиталом устанавливаются Банком на ежегодной основе.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением банковских рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Кредитный комитет Банка контролирует кредитный риск, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП) контролирует рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также решает вопросы по составу портфелей с точки зрения оптимального уровня рисков.

Текущее управление рисками осуществляет отдельное подразделение Банка – Управление банковских рисков, в компетенцию которого входит выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, которым подвержен Банк, а также осуществление контроля за соблюдением общих принципов и использованием методов управления рисками. Управление банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Управление банковских рисков на постоянной основе формирует риск-отчетность и доводит ее до сведения органов управления. Сводная риск-отчетность составляется ежеквартально и доводится до сведения органов управления Банка, включая Совет директоров. Кроме того, процедуры мониторинга уровня рисков предусматривают составление Управлением банковских рисков различных локальных отчетов, которые составляются ежемесячно и ежедневно. При значительных изменениях риск-профиля Банка внутри квартала, связанных с преодолением установленных пороговых значений, вышеуказанные внутренние отчеты доводятся до сведения органов управления Банка (комитетов, Правления) незамедлительно.

Служба внутреннего аудита при проведении плановых проверок осуществляет проверку соблюдения установленных правил и процедур управления рисками, соблюдения установленных лимитов.

Банк уделяет соответствующее внимание концентрации рисков. Органами управления Банка определены ключевые формы концентрации рисков, которые являются актуальными для Банка, а также установлены приемлемые уровни концентрации по этим направлениям. Управлением банковских рисков проводится регулярный мониторинг уровня концентрации, отчеты о котором являются неотъемлемой частью регулярной риск-отчетности. По решению органов управления Банка при достижении пороговых значений уровней концентрации проводятся мероприятия, направленные на снижение уровня концентрации и/или усиления контроля в отношении высококонцентрированных сегментов.

В Банке на постоянной основе осуществляется сравнительный анализ данных прогнозного баланса и плана доходов и расходов и фактических показателей. Результаты анализа ежеквартально доводятся до сведения Правления Банка.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

#### ***Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в 2018 и в 2017 годах.***

В соответствии с Решением акционера от 15 мая 2018 года Банк выплатил дивиденды по результатам деятельности Банка за 2017 год с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет 423 243 тыс. руб., в денежной форме в размере 3 (Три) рубля 33 (тридцать три) копейки на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая, в размере 3 (Три) рубля 33 (тридцать три) копейки на одну привилегированную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая. Дивиденды были выплачены Банком 28 мая 2018 года.

По решению акционера от 15 мая 2017 года Банк выплатил годовые дивиденды по результатам деятельности в 2016 году в денежной форме в размере 0 (ноль) рублей 59 (пятьдесят девять) копеек на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (пятьдесят) рублей каждая, в размере 0 (ноль) рублей 59 (пятьдесят девять) копеек на одну привилегированную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая, в общей сумме 74 989 тысяч рублей. Дивиденды были выплачены Банком 16 мая 2017 года.

## 9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение ответственным подразделениям Банка (Управление кредитования, Управление банковских рисков, Отдел контроля, Юридическое управление), которые в рамках своей компетенции, проводят анализ заявок, формируют свои заключения и направляют их на рассмотрение Кредитного комитета. На основе этих заключений по результатам обсуждения кредитной заявки Кредитный комитет принимает решение. Дальнейшее сопровождение кредитного портфеля осуществляет Управление кредитования.

Управление кредитования проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Оценку кредитного риска в целом по портфелям активов, подверженных кредитному риску, проводит Управление банковских рисков.

Методика расчета необходимого уровня обесценения кредитов представляет собой математическую модель, относящуюся к классу скоринговых систем (в отличие от статистических моделей). Сущность модели сводится к присвоению баллов в зависимости от значений финансовых коэффициентов, их динамики, фактора качества обслуживания долга, рыночных позиций заемщика. Методика учитывает все особенности российского законодательства, обязывающего присваивать заемщику и/или ссуде качественные параметры (хорошее, среднее, плохое, неудовлетворительное), а также учитывает все дополнительные нефинансовые факторы, влияющие на оценку заемщика и/или ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

### Реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

#### ***Распределение кредитного риска по географическому признаку***

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по Группе развитых стран (ГРС) и по другим странам, не входящим в Группу развитых стран (ДС):

<b>тыс. рублей</b>	<b>РФ</b>	<b>СНГ</b>	<b>ГРС</b>	<b>ДС</b>	<b>Всего</b>
Денежные средства	99 906	-	217 702	-	317 608
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	486 883	-	-	-	486 883
Средства в кредитных организациях	164 931	-	2 125 915	-	2 290 846
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 213 496	-	673 172	-	2 886 668
Чистая ссудная задолженность	4 252 817	278 112	1 099 691	-	5 630 620
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 188 801	903 830	2 296 388	400 438	5 789 457
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	95 112	-	95 112
Прочие активы	131 114	996	337 418	-	469 528
	<b>9 537 948</b>	<b>1 182 938</b>	<b>6 845 398</b>	<b>400 438</b>	<b>17 966 722</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации и по Группе развитых стран (ГРС):

<b>тыс. рублей</b>	<b>РФ</b>	<b>ГРС</b>	<b>Всего</b>
Денежные средства	234 623	-	234 623
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	278 447	-	278 447
Средства в кредитных организациях	306 848	554 498	861 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 117 270	712 037	3 829 307
Чистая ссудная задолженность	7 372 510	492 040	7 864 550
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 326 570	4 349 111	6 675 681
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	35 332	35 332
Прочие активы	24 765	158	24 923
	<b>13 661 033</b>	<b>6 143 176</b>	<b>19 804 209</b>

### Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

В таблице далее представлена информация об активах с повышенным коэффициентом риска по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей				
	110 процентов	130 процентов	150 процентов	250 процентов	1250 процентов
Ссудная задолженность	656	1 303 755	3 520 152	-	-
Паи паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-
Коллективное клиринговое обеспечение	-	-	-	-	-
Акции	-	-	1 498 868	-	506 488
Имущество, приобретенное по соглашению об отступном	-	-	529 035	-	-
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-	129 805	-
<b>Всего</b>	<b>656</b>	<b>1 303 755</b>	<b>5 548 055</b>	<b>129 805</b>	<b>506 488</b>

	31 декабря 2017 г. тыс. рублей				
	110 процентов	130 процентов	150 процентов	250 процентов	1250 процентов
Ссудная задолженность	1 225	8 317	3 119 794	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38 865	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	266 094	-	-	-
Коллективное клиринговое обеспечение	-	-	-	-	397 163
Акции	-	-	1 391 484	1 687 823	1 857 950
Имущество, приобретенное по соглашению об отступном	-	-	978 185	-	-
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-	26 675	-
<b>Всего</b>	<b>40 090</b>	<b>274 411</b>	<b>5 489 463</b>	<b>1 714 498</b>	<b>2 255 113</b>

### Информация о результатах классификации активов по категориям качества

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2018 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Расчетный резерв	Факти- ческий резерв
		1	2	3	4	5		
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>2 290 846</b>	<b>2 290 846</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Ссудная задолженность, в том числе кредитные и прочие финансовые организации</b>	<b>6 743 332</b>	<b>1 068 337</b>	<b>2 787 961</b>	<b>1 770 814</b>	<b>520 182</b>	<b>596 038</b>	<b>1 510 468</b>	<b>1 112 712</b>
юридические лица (кроме кредитных организаций)	959 155	959 155	-	-	-	-	-	-
из них реструктурированные	5 356 535	-	2 594 787	1 747 138	520 182	494 428	1 394 219	999 799
из них реструктурированные	471 075	-	471 075	-	-	-	49 060	40 681

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
		1	2	3	4	5		
физические лица	427 642	109 182	193 174	23 676	-	101 610	116 249	112 913
из них реструктурированные	59 040	5 190	53 850	-	-	-	3 223	3 223
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>1 376 118</b>	<b>94 050</b>	<b>1 282 068</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242 304</b>	<b>242 304</b>
<b>Имущество, приобретенное в результате сделок по договорам отступного, залога</b>	<b>390 211</b>	<b>-</b>	<b>390 211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 021</b>	<b>39 021</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>470 858</b>	<b>359 195</b>	<b>85 398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 265</b>	<b>27 123</b>	<b>27 123</b>
<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>11 271 365</b>	<b>3 812 428</b>	<b>4 545 638</b>	<b>1 770 814</b>	<b>520 182</b>	<b>622 303</b>	<b>1 818 916</b>	<b>1 421 160</b>

Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 530 115 тысяч рублей. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 4.7 %; в общем объеме ссудной задолженности – 7.9 %.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Резерв расчетный	Резерв фактический
		1	2	3	4	5		
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>861 346</b>	<b>861 346</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ссудная задолженность, в том числе</b>	<b>9 068 571</b>	<b>3 432 516</b>	<b>3 519 493</b>	<b>1 515 973</b>	<b>1 451</b>	<b>599 138</b>	<b>1 324 658</b>	<b>1 204 021</b>
кредитные организации	3 117 819	3 117 819	-	-	-	-	-	-
юридические лица (кроме кредитных организаций), включая векселя	5 379 609	289 711	3 270 906	1 333 728	1 451	483 813	1 157 800	1 062 604
из них реструктурированные	1 159 020	-	1 159 020	-	-	-	46 964	14 764
физические лица	571 143	24 986	248 587	182 245	-	115 325	166 858	141 417
из них реструктурированные	78 435	-	78 435	-	-	-	2 914	2 914
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>1 316 711</b>	<b>34 643</b>	<b>1 282 068</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205 775</b>	<b>205 775</b>
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>16 980</b>	<b>-</b>	<b>16 980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 396</b>	<b>3 396</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>38 332</b>	<b>2 447</b>	<b>18 968</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 917</b>	<b>17 618</b>	<b>17 618</b>
<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>11 301 940</b>	<b>4 330 952</b>	<b>4 837 509</b>	<b>1 515 973</b>	<b>1 451</b>	<b>616 055</b>	<b>1 551 447</b>	<b>1 430 810</b>

Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 237 455 тысяч рублей. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 10.9%; в общем объеме ссудной задолженности – 13.6%.

#### **Информация об активах с просроченным сроком погашения**

Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2018 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Средства в кредитных организациях</b>	-	-	-	-	-
<b>Ссудная задолженность, в том числе</b>	<b>198 127</b>	-	<b>57 023</b>	<b>10 721</b>	<b>130 383</b>
кредитные организации					
юридические лица (кроме КО)	160 884	-	31 213	10 721	118 950
из них реструктурированные	-	-	-	-	-
физические лица	37 243	-	25 810	-	11 433
из них реструктурированные	-	-	-	-	-
<b>Прочие активы</b>	<b>10 831</b>	<b>14</b>	<b>71</b>	-	<b>10 746</b>
<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>208 958</b>	<b>14</b>	<b>57 094</b>	<b>10 721</b>	<b>141 129</b>

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 1.8 %; в общем объеме ссудной задолженности – 3.1%.

Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2017 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Средства в кредитных организациях</b>	-	-	-	-	-
<b>Ссудная задолженность, в том числе</b>	<b>347 386</b>	<b>8 165</b>	<b>19 383</b>	<b>2 381</b>	<b>317 457</b>
кредитные организации					
юридические лица (кроме КО), включая векселя	311 058	3 665	19 383	2 381	285 629
из них реструктурированные	-	-	-	-	-
физические лица	36 328	4 500	-	-	31 828
из них реструктурированные	-	-	-	-	-
<b>Прочие активы</b>	<b>425</b>	<b>33</b>	<b>65</b>	<b>45</b>	<b>282</b>
<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>347 811</b>	<b>8 198</b>	<b>19 448</b>	<b>2 426</b>	<b>317 739</b>

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 3.1%, в общем объеме ссудной задолженности – 3.8%.

### Анализ обеспечения

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога транспортных средств, спецтехники и других активов и гарантий. По части залогов оценка справедливой стоимости производится на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный или залог относится к обеспечению I-II категорий качества, принимаемого в уменьшение размера расчетного резерва.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО».

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк может формировать резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	1 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
<b>Недвижимость</b>	<b>4 390 480</b>	<b>3 846 020</b>
<i>в том числе:</i>		
II категория качества, принятая в уменьшение расчетного резерва	3 709 427	2 714 505
<b>Транспортные средства</b>	<b>692 700</b>	<b>521 900</b>
<b>Оборудование</b>	<b>397 091</b>	<b>216 063</b>
<b>Товары в обороте</b>	<b>23 166</b>	<b>30 166</b>
<b>Гарантии и поручительства прочие</b>	<b>11 183 403</b>	<b>10 379 714</b>
<b>Ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>2 913 507</b>
<i>в том числе:</i>		
II категория качества, принятые в уменьшение расчетного резерва	-	238 597
<b>Имущественные права</b>	<b>4 732 402</b>	<b>4 451 007</b>
<b>Депозиты</b>	<b>717 453</b>	<b>14 002</b>

Специалисты Отдела залогов на постоянной основе проверяют текущее состояние предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения: товары в обороте подлежат проверке 1 раз в месяц, недвижимость и оборудование – 1 раз в год, транспорт - раз в пол года.

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

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Отдел залогов Банка, в случае необходимости Банком могут привлекаться независимые оценщики.

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

В части обеспечения, предоставленного по собственным операциям, Банк не имеет договоров, предусматривающих доведение Банком обеспечения при снижении ему кредитного рейтинга.

### **Изъятое обеспечение**

В течение 2018 года и 2017 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в сумме (до вычета резервов на возможные потери) 31 942 тыс. руб. и 624 290 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2018 года тыс. руб.</b>
Недвижимость	5 386	746 865
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>5 386</b>	<b>746 865</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### **Активы, доступные для предоставления в качестве залога**

Далее представлена информация по активам Банка, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России, при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа:

	<b>31 декабря 2018 г. тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 г. тыс. рублей</b>
Облигации кредитных организаций	301 141	335 417
Облигаций юридических лиц (кроме кредитных организаций)	296 366	490 493
Облигации государственных органов	1 777 599	1 794 540
Еврооблигации	1 288 888	4 088 648
	<b>3 663 994</b>	<b>6 709 098</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ценные бумаги, переданные по договорам продажи с обязательством их обратного выкупа, отсутствуют.

### **Информация по кредитному риску на контрагента в отношении заключенных ПФИ**

Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 10 483 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 259 тыс. руб.) Обеспечение по сделкам ПФИ в виде денежных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года составляет 0 тыс. рублей.

Снижение текущего кредитного риска по ПФИ в связи с включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения) по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 9 492 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 259 тыс. руб.).

### **9.3. Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять риски;

- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления лимитов по активным операциям Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковских рисков и предложениях руководителя Управления операций на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. По состоянию на 31.12.2018 данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемом уровне.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночному риску, то есть риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы подвержены следующие активы:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или

прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление банковских рисков производит оценку риска изменения процентных ставок по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Управление банковских рисков проводит как GAP-анализ риска изменения процентных ставок с использованием анализа чувствительности изменения дохода Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и количественную оценку возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов. При количественной оценке риска изменения процентных ставок используется упрощенный метод дюрации.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам за 2018 и 2017 года:

	Средняя эффективная ставка 2018					Средняя эффективная ставка 2017			
	Рубли	Доллар США	Евро	Казахский тенге	Прочие	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие
<b>Процентные активы</b>									
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,3%	5,3%	-	-	-	8,3%	2,3%	0,6%	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8,0%	4,6%	-	13,0%	5,1%	9,2%	2,9%	-	1,1%
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	10,0%	-	-	-	-	-	-	1,0%	-
Кредиты, выданные банкам	6,8%	-	2,7%	-	0,7%	7,1%	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13,5%	-	6,3%	-	-	14,7%	12,0%	6,3%	-
<b>Процентные обязательства</b>									
Счета и депозиты банков									
- Срочные депозиты	6,5%	-	-	-	-	6,5%	-	-	0,5%
Текущие счета и депозиты клиентов									
- Срочные депозиты	7,1%	2,4%	0,3%	-	-	8,2%	2,1%	0,3%	-
Субординированные займы	9,0%	8,0%	-	-	-	9,0%	-	-	-

#### **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Анализ чувствительности прибыли или убытка после налогообложения и собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	2018 г. тыс. рублей	2017 г. тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	115 989	121 793
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-115 989	-121 793

Анализ чувствительности прибыли или убытка после налогообложения и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31

декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2018 г. тыс. рублей		2017 г. тыс. рублей	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-19 747	-305 302	-96 886	-280 188
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	21 220	360 581	104 636	305 179

#### **Фондовый риск и чувствительность к курсу акций**

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк рассчитывал фондовый риск по вложениям в акции ПАО «Мегафон». Фондовый риск на отчетную дату составил 92 102 тыс. рублей.

Поскольку акции приобретались для их предъявления к объявленному компанией обратному выкупу, Банк не принимал реального рыночного риска по этой стратегии, соответственно анализ чувствительности прибыли или убытка после налогообложения и собственных средств к изменению курсу акций не проводился Банком.

#### **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Расчет открытой валютной позиции проводится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций Банк России установил следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

По состоянию на 31.12.2018 у Банка отсутствовали превышения размеров (лимитов) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях и суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах за 6 и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Следующая далее таблица отражает размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

		тысяч единиц иностранной валюты				
Код валюты	840	978	826	203	756	398
Наименование валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерли -нгов	Чеш- ские кроны	Швейцар- ские франки	Казах- ские тенге
Чистые позиции – балансовая	22 795	29 680	227	-532	2 018	5 007 038
Чистые позиции – спот	-4 439	18 401	-	-	-	-
Чистые позиции – срочная	-17 769	-53 246	-210	-	-2 000	-5 003 100
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогам	9	-	-	-	-	-
Совокупная балансовая позиция	18 356	57 243	227	-532	2 018	5 007 038
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО	-17 760	-52 967	-210	-	-2 000	-5 003 100
<b>Открытые валютные позиции</b>	<b>596</b>	<b>-4 887</b>	<b>17</b>	<b>-532</b>	<b>18</b>	<b>3 938</b>
Курсы Банка России	69.4706	79.4605	88,2832	30.8834	70.5787	18.0570
Курсы Банка России (масштаб)	1	1	1	10	1	100
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	41 383	-	1 524	-	1 253	711
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	-	-388 285	-	-1 643	-	-
<b>Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)</b>	<b>0,52</b>	<b>4,87</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>	<b>0,01</b>

Следующая далее таблица отражает размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

		тысяч единиц иностранной валюты			
Код валюты	840	978	826	203	756
Наименование валюты	Доллар США	Евро	Фунт стерлин- гов	Чешские кроны	Швейцар- ские франки
Чистые позиции – балансовая	25 742	11 727	17	-103	5 057
Чистые позиции – спот	-9 300	45 516	-	-	-
Чистые позиции – срочная	-14 742	-64 524	-	-	-5 000
Чистые позиции - по гарантиям, поручительствам, аккредитивам, в том числе залогам	-	-	-	-	-
Совокупная балансовая позиция	16 442	57 243	17	-103	5 057
Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО	-14 742	-64 312	-	-	-5 000
<b>Открытые валютные позиции</b>	<b>1 700</b>	<b>-7 069</b>	<b>17</b>	<b>-103</b>	<b>57</b>
Курсы Банка России	57.6002	68.8668	77.6739	26.9305	58.9743
Курсы Банка России (масштаб)	1	1	1	10	1
Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс.руб.)	97 909	-	1 287	-	3 346
Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс.руб.)	-	-486 821	-	-278	-
<b>Открытые валютные позиции в % от собственных средств (капитала)</b>	<b>1,37</b>	<b>6,79</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,05</b>

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к

следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 932	23 498
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	-9 932	-23 498
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-93 189	-116 837
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	93 189	116 837

#### 9.4. Операционный риск

Цель управления и контроля над операционным риском – минимизация финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

С целью систематизации информации о событиях операционного риска, выявления и оценки факторов операционного риска, а также размера величины состоявшихся и потенциальных потерь и вероятности возникновения убытков, в Банке ведется информационная база событий операционного риска, в формировании которой участвуют ответственные работники структурных подразделений Банка. Отчеты об уровне и динамике операционного риска, формируемые на основании данных информационной базы, регулярно направляются органам управления Банка.

Банк использует базовый индикативный подход в целях оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с 06.12.2018 года Положение Банка России от 03.09.2018 №652-П). По состоянию на 31 декабря 2018 года величина операционного риска составила 324 409 тысяч рублей. Минимальная величина собственных средств, необходимая для покрытия операционного риска, составляет 324 409 тысяч рублей.

#### 9.5. Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

В отношении вложений в акции ОАО «Интерзнание» Банк несет риск снижения справедливой стоимости акций вследствие возможного изменения стоимости недвижимости и ставок аренды, так как основным активом ОАО «Интерзнание» является коммерческая недвижимость.

В отношении вложений в паи паевых инвестиционных фондов присутствует риск снижения стоимости пая. Более 75% вложений фондов приходится на инструменты, подверженные риску изменения процентной ставки, а также валютному риску. Таким образом, основными факторами, оказывающими влияние на стоимость пая являются изменение рыночных процентных ставок и изменение курсов валют по отношению к рублю.

Объем нереализованных доходов от переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала составил на 31 декабря 2018 года – 77 969 тысяч рублей (31 декабря 2017 года – 25 970 тысячи рублей).

#### 9.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базовых принципов, определяющих подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает, с одной стороны, необходимость обеспечения сопоставимости активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (исходя из соображений рентабельности).

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Дополнительно к оценке уровня рисков в нормальных экономических условиях Банк осуществляет стресс-тестирование своих портфелей, которое используется для определения степени устойчивости Банка к экстремальным, но возможным негативным сценариям, как внутри Банка, так и в экономическом окружении.

В качестве основных подходов Банк использует анализ чувствительности (при оценке устойчивости к экстремальным изменениям дискретных факторов) и сценарный анализ (при оценке комплексного воздействия множества неблагоприятных факторов).

Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Отделом операций на денежном рынке посредством ведения платежной позиции Банка в ежедневной разбивке.

На сроках более 30 дней управление ликвидностью осуществляется КУАиП на основании данных, предоставляемых Отделом операций на денежном рынке и УБР.

Для оценки и управления риском ликвидности на сроках более 30 дней УБР на ежемесячной основе составляет гэп-отчет, который по состоянию на 31 декабря 2017 года имеет следующий вид:

Таблица погашения по срокам												
Наименование/Срок	До востребования	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока	Всего
<b>Активы</b>	<b>1 395 439</b>			<b>3 987 832</b>	<b>1 255 981</b>	<b>437 673</b>	<b>1 215 264</b>	<b>6 134 456</b>	<b>2 315 001</b>	<b>2 059 844</b>	<b>3 010 975</b>	<b>21 812 464</b>
Денежные средства	234 623											234 623
Корр. счета в Центральном Банке РФ	184 311											184 311
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ											94 136	94 136
Средства в кредитных организациях	829 573											829 573
Активы сделок на ММВБ	146 933											146 933
Вложения в ценные бумаги:												
акции (с учетом обесценения)											1 958 450	1 958 450
Облигации и вложения в ПИФы				755 443	997 168	396 497	791 853	5 637 651				8 578 611
Межбанковские кредиты				600 230								600 230
РЕПО				2 582 513								2 582 513
Ссудная задолженность				46 387	258 813	41 176	423 411	496 806	2 315 001	2 059 844	95 779	5 737 216
Основные средства (с учетом обесценения)											32 810	32 810
Прочие активы				3 258							829 800	833 059
<b>Обязательства</b>	<b>3 478 346</b>			<b>4 195 660</b>	<b>560 244</b>	<b>817 091</b>	<b>1 231 842</b>	<b>2 718 901</b>		<b>300 000</b>	<b>1 374 086</b>	<b>14 676 170</b>
Корр. счета банков	13 709											13 709
Межбанковские кредиты и РЕПО				1 659 753								1 659 753
Текущие счета клиентов	3 430 988											3 430 988
Срочные депозиты физических лиц				1 690 861	457 442	454 679	1 090 130	2 715 774				6 408 886
Срочные депозиты юридических лиц				834 415	102 803	362 411	141 712	3 126				1 444 468
Выпущенные долговые обязательства												
Субординированные кредиты										300 000		300 000
Прочие обязательства	33 649			10 631							1 374 086	1 418 367

<b>Собственные средства</b>											7 136 294	7 136 294
<b>Собственные средства + обязательства</b>	3 478 346			4 195 660	560 244	817 091	1 231 842	2 718 901		300 000	8 510 380	<b>21 812 464</b>
<i>Примечание: Облигации, имеющие дату оферты свыше года учитываются для целей расчета ликвидности сроком до 1 года, поскольку входят в торговый портфель, а не портфель до погашения.</i>												
Гэп за период	-2 082 907			-207 828	695 736	-379 418	-16 578	3 415 556	2 315 001	1 759 844	8 773 183	
<b>Кумулятивный гэп (по балансу)</b>	-2 082 907	-2 082 907	-2 082 907	-2 290 735	-1 594 999	-1 974 417	-1 990 995	1 424 561	3 739 562	5 499 405	14 272 588	
Выданные гарантии (пропорционально сформир. резерву)				42 478								
Неиспользованные клиентами открытые лимиты кредитных линий и овердрафтов (50% от остатка на внебалансе)		69 138										
		69 138		42 478								
<b>Кумулятивный гэп (с учетом внебаланса)</b>	-2 082 907	-2 152 045	-2 152 045	-2 402 351	-1 706 615	-2 086 033	-2 102 611	1 312 944	3 627 946	5 387 789	14 160 972	

Гэп-отчет по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<b>Таблица погашения по срокам</b>												
Наименование/Срок	До востребования	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	без срока	Всего
<b>Активы</b>	<b>3 168 956</b>			<b>1 645 506</b>	<b>112 084</b>	<b>307 864</b>	<b>777 833</b>	<b>7 526 242</b>	<b>2 551 789</b>	<b>948 474</b>	<b>2 533 508</b>	<b>19 572 256</b>
Денежные средства	317 608											317 608
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	390 160											390 160
Обязательные резервы в ЦБ РФ											96 723	96 723
Средства в кредитных организациях	2 257 243			99 690								2 356 934
Прочие размещенные средства (остатки по счетам ММВБ)	203 944											203 944
Вложения в ценные бумаги												
акции											1 615 405	1 615 405
облигации				721 036	35 446	278 345	472 353	5 543 059	95 112			7 145 350
Межбанковские кредиты				374 120			79 461	198 651				652 232

Межбанковские кредиты по операциям РЕПО												
Ссудная задолженность				108 000	76 638	29 519	226 020	1 784 531	2 456 677	948 474	134 435	5 764 295
Основные средства											28 359	28 359
Прочие активы				342 660							658 586	1 001 246
<b>Обязательства</b>	<b>3 376 752</b>			104 383	2 036 012	747 921	575 699	988 669	2 297 860	864 796	1 251 525	12 243 618
Средства кредитных организаций	1 787											1 787
Межбанковские кредиты				27 700								27 700
Текущие счета клиентов	3 268 621											3 268 621
Срочные депозиты физических лиц	64 692			4 716	1 589 188	665 288	575 699	988 669	2 297 860	29 872	3 200	6 219 184
Срочные депозиты юридических лиц					446 824	81 673						528 497
Выпущенные долговые обязательства												
Субординированный кредит										834 924		834 924
Прочие обязательства	41 653			71 967		960					1 248 325	1 366 026
<b>Собственные средства</b>											7 328 638	7 328 638
<b>Собственные средства + обязательства</b>	3 376 752			104 383	2 036 012	747 921	575 699	988 669	2 297 860	864 796	8 580 163	19 572 256
<i>Примечание: Облигации, имеющие дату oferty свыше года учитываются для целей расчета ликвидности сроком до 1 года, поскольку входят в торговый портфель а не портфель до погашения.</i>												
Гэп за период	-207 797			1 541 123	-1 923 928	-440 057	202 134	6 537 573	253 929	83 679	8 610 621	
<b>Кумулятивный гэп (баланс)</b>	-207 797	-207 797	-207 797	1 333 326	-590 602	-1 030 659	-828 525	5 709 048	5 962 977	6 046 655	14 657 276	
Выданные гарантии (пропорционально сформир. резерву)				21 483								
Неиспользованные клиентами открытые лимиты кредитных линий и овердрафтов (50% от остатка на внебалансе)				159 566								
				181 049								
<b>Кумулятивный гэп (с учетом внебаланса)</b>	-207 797	-207 797	-207 797	1 152 277	-771 652	-1 211 709	-1 009 575	5 527 998	5 781 927	5 865 606	14 476 226	

Представленные выше таблицы ликвидных позиций отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, за исключением:

- акций, включенных в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в категории «без срока»;
- просроченной части траншей, выданных в рамках предоставленных кредитных линий, которые отражены в категории «без срока».

На основании исторического опыта руководство Банка не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов физических лиц будут значительно отличаться от контрактных сроков.

При использовании отчёта по Гэпу ликвидности в соответствии с внутренними процедурами возникающий по итогам 2018 года разрыв должен быть сопоставлен с имеющимся запасом ликвидности, чтобы оценить уровень риска.

Запас ликвидности представлен ценными бумагами, способными выступить обеспечением при потенциальных сделках РЕПО с понижающим коэффициентом для корпоративных эмитентов, а также открытыми на Банк лимитами МБК. Итоговый запас ликвидности (5 384 645 тыс. рублей) достаточен для покрытия/закрытия возможных недостатков и разрывов ликвидности.

Ниже приведен анализ разниц между итоговой суммой активов/обязательств по данным гэп-анализа и итоговыми значениями активов/обязательств по данным, представленным в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	<i>2018</i>		<i>2017</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
<b>Итого активов/обязательств по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>	18 503 130	11 174 492	20 613 354	13 477 060
Восстановление резервов по чистой ссудной задолженности	1 112 739	1 112 739	1 202 764	1 202 764
Восстановление резервов по прочим активам	-	-	1 472	1 472
Прочие корректировки	- 43 613	- 43 613	- 5 126	- 5 126
<b>Итого активов/обязательств по данным гэп-анализа</b>	<u>19 572 256</u>	<u>12 243 618</u>	<u>21 812 464</u>	<u>14 676 170</u>

## **9.7. Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Совета директоров является следующим:

- Игорь Ковач – Председатель Совета директоров;
- Андрей Викторович Кузнецов;
- Штепан Ашер;
- Васил Шевц;
- Томаш Климишек.

В течение 2018 года в составе Совета директоров не было изменений.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

- Андрей Викторович Кузнецов - Председатель Правления;
- Алексей Витальевич Криничин – Заместитель Председателя Правления;
- Роман Сергеевич Усов – Заместитель Председателя Правления;
- Лилия Александровна Гурьева;
- Никос Георгиевич Мацукатов;
- Вадим Валерьевич Козловский;

В течение 2018 года в составе Правления не произошло изменений.

## **9.8. Политики и процедуры внутреннего контроля**

Внутренний контроль и аудит Банка функционирует на основе лучших мировых практик и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы внутреннего контроля поддерживает необходимый уровень их независимости.

Система внутреннего контроля обеспечивает:

- эффективность деятельности Банка;
- эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками;
- достоверность, полноту и своевременность предоставления финансовой и управленческой

информации и отчетности;

- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и стандартов;
- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в противоправную деятельность.

Основные задачи внутреннего контроля в Банке:

Внутренний аудит:

- независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, бухгалтерского учета и отчетности, бизнес-процессов, деятельности подразделений и сотрудников, а также оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;
- проверка надежности внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, а также проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества;
- мониторинг основных областей рисков и контрольных механизмов в целях выявления недостатков системы внутреннего контроля, новых рисков, а также создания механизмов превентивного контроля для предупреждения рисков событий;
- выработка рекомендаций по совершенствованию и повышению эффективности систем, процессов, процедур, сделок и деятельности подразделений и сотрудников Банка;
- организация эффективного взаимодействия с внешними контролирующими органами и внешними аудиторами.

Внутренний контроль:

- обеспечение соответствия деятельности Банка законодательству Российской Федерации, внутренним документам, стандартам саморегулируемых организаций, обычаям делового оборота;
- эффективное управление регуляторными (комплаенс) рисками;
- создание и поддержание эффективной системы управленческой информации и отчетности;
- предотвращение вовлечения участников Банка, его работников в противоправную деятельность (в т. ч. коррупционную, неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком и т.п.);
- сохранение высокой репутации Банка.

Внутренний контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- обеспечение выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, рассматриваемой в качестве залога стабильности, надежности и высокой репутации Банка, а также гаранта защиты интересов кредиторов и вкладчиков;
- минимизация риска осуществления клиентами операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также риска несоблюдения режима международных санкций;
- исключение вовлечения сотрудников Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Ревизионная комиссия;

- Правление Банка, Председатель Правления Банка (его заместители);
- Главный бухгалтер (его заместитель);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление банковских рисков;
- Отдел информационной безопасности;
- Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, Служба финансового мониторинга;
- Юридическое управление;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Руководители структурных подразделений;
- Ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в подразделениях.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и работниками структурных подразделений Банка, а также Службой внутреннего аудита.

### **Служба внутреннего аудита**

Для оказания содействия органам управления в обеспечении эффективной работы в Банке действует Служба внутреннего аудита, которая осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также предоставляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

Служба внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение Банка, которая напрямую подотчетна Совету директоров. Совет директоров утверждает планы работы Службы, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении рекомендаций Службы внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков.

К компетенции Службы относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности системы управления банковскими рисками;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности;
- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в Банке.

В 2018 году Служба внутреннего аудита провела все запланированные проверки основных направлений деятельности Банка, в том числе бизнес-процессов, а также 1 проверку деятельности дополнительного офиса. Наряду с аудиторскими проверками и мониторингом системы внутреннего контроля Банка Служба внутреннего аудита развивает дистанционный контроль за деятельностью подразделений, который позволяет оперативно выявлять нарушения/недостатки, а также обеспечивает более фокусную проверку наиболее критичных областей и снижает нагрузку на объекты аудита в текущей деятельности. В целях повышения профессионализма проводятся стажировки сотрудников внутреннего аудита Банка.

### **Служба внутреннего контроля**

Для оказания содействия органам управления Банка в эффективном управлении регуляторными (комплаенс) рисками (рисками возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации), внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций,

а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов).

В части внутреннего (комплаенс) контроля осуществляются следующие функции:

- выявление регуляторных (комплаенс) рисков; учет событий, связанных с регуляторными (комплаенс) рисками, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинг регуляторных (комплаенс) рисков, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на наличие регуляторных (комплаенс) рисков;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторных (комплаенс) рисков в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторными (комплаенс) рисками;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих выполнение Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- координация мероприятий Банка в целях соответствия требованиям применимого экстерриториального законодательства (FATCA, CRS);
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- функциональная координация Банком внутреннего (комплаенс) контроля в Банке;
- мониторинг и проведение контрольных мероприятий по управлению регуляторным (комплаенс) риском в Банке;
- организация обучения работников Банка по вопросам, касающимся внутреннего (комплаенс) контроля;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным (комплаенс) риском.

План деятельности Службы внутреннего контроля на 2018 год выполнен в полном объеме и все утвержденные мероприятия реализованы в установленные сроки.

В результате мероприятий, проведенных в соответствии с утвержденным Планом деятельности на 2018 году, Службой не выявлено:

- нарушений при управлении регуляторным риском;
- факторов возникновения регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- случаев, препятствующих осуществлению своих функций.

Также Службой не установлено случаев несвоевременного устранения событий регуляторного риска со стороны структурных подразделений, выявленных в ходе мониторинга направлений деятельности Банка.

## **Служба финансового мониторинга**

Для оказания содействия органам управления Банка в целях организации осуществления противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также в целях обеспечения единства подходов к организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке действует Служба финансового мониторинга.

В части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) осуществляются следующие функции:

- обеспечение эффективной подготовки и предоставления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ;
- взаимодействие с государственными органами Российской Федерации, российскими, иностранными и международными организациями и учреждениями (в том числе финансовыми организациями) по вопросам ПОД/ФТ;
- развитие системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и анализ результатов деятельности Банка в области ПОД/ФТ;
- организация работы по осуществлению подразделениями Банка мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и координация их взаимодействия;
- разработка и совершенствование правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ их реализации, а также иных внутренних нормативных актов по вопросам ПОД/ФТ;
- разработка методических рекомендаций, регламентов и порядков взаимодействия по реализации задач в целях ПОД/ФТ;
- консультирование работников по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе подготовка ответов на поступающие запросы методологического характера;
- координация и организация процесса обучения работников Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым в целях осуществления функций по ПОД/ФТ;
- оперативный контроль реализации правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- функциональная координация Банком направления ПОД/ФТ в Банке.

В 2018 году Служба финансового мониторинга участвовала в подготовке предложений по приоритетным направлениям совершенствования систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке, в разработке единых стандартов и принципов, унифицированных методик и форм отчетности, нормативных документов по функциональному взаимодействию, основанных на использовании лучших практик и рекомендуемых к применению в Банке в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также принимала участие в согласовании технических заданий и требований для автоматизации процессов в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в реорганизуемом Банке.

## **10. Информация о сделках по переуступке прав требований**

### ***Информация о политике и процедурах в отношении сделок по уступке прав требований***

Сделки по уступке прав требований носят нерегулярный, в основном единичный характер, и связаны либо с уступкой прав по сомнительным для возврата кредитам, либо с управлением ликвидностью в случае уступки прав по хорошо структурированным продуктам, таким, как синдицированный кредит.

### ***Данные об объемах деятельности и уровне рисков в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований***

В течение 2018 года Банк осуществлял как сделки по уступке собственных прав требования, так и сделки по уступке приобретенных прав требования по договорам поставки. В течение 2017 года Банк осуществлял сделки по уступке собственных прав требования по договорам на предоставление денежных средств. В таблице ниже представлена информация о объеме собственных прав требования и приобретенных прав требования, уступленных в течение 2018 года и в течение 2017 года, в разрезе видов активов:

	2018 года тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Общий объем уступленных требований, в том числе:</b>	<b>343 376</b>	<b>61 744</b>
кредиты юридических лиц – резидентов, в том числе	341 184	48 053
отнесенные к 4 или 5 категории качества	341 184	48 053
кредиты физических лиц – резидентов, в том числе:	-	13 691
отнесенные к 4 или 5 категории качества	-	13 691
права требования по договорам с юридическими лицами-резидентами, в том числе:	2 192	-
отнесенные к 4 или 5 категории качества	2 192	-

Информация о размере убытков (прибылей), понесенных (полученных) в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования в течение 2018 года и 2017 года, отраженных в отчете о финансовых результатах Банка, в разрезе уступленных видов активов представлена далее.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Объем убытков (прибылей)</b>	<b>- 337 217</b>	<b>35 244</b>
кредиты юридических лиц	- 337 217	28 053
кредиты юридических лиц - нерезидентов	-	-
кредиты физических лиц - резидентов	-	7 191

В течение 2018 года и в 2017 году Банк осуществлял сделки по приобретению прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, и сделки по преобретению прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и по договорам поставки. Ниже представлена информация о движении приобретенных прав требований в течение 2018 года.

в тыс.руб.			
	Сумма приобретения прав требования в течение 2018 года	Сумма выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в течение 2018 года	Сумма приобретенных прав требования по состоянию на 31 декабря 2018 года
<b>Общий объем приобретенных прав требований, в том числе:</b>	<b>15 133</b>	<b>172 221</b>	<b>45 113</b>
по договорам поставки от юридических лиц – резидентов	8 140	12 701	1 270
по задолженности по оплате коммунальных услуг юридическими лицами - резидентами	482	-	482
по договору участия в долевом строительстве с юридическими лицами - резидентами	6 511	-	6 511

кредиты юридических лиц – резидентов	-	159 100	35 000
кредиты физических лиц – резидентов	-	420	1 850
Сформированный резерв на возможные потери	<b>19 428</b>	<b>41 050</b>	<b>10 113</b>
в том числе 100%	15 133	13 121	10 113

Ниже представлена информация о движении приобретенных прав требований в течение 2017 года.

в тыс.руб.

	Сумма приобретения прав требования в течение 2017 года	Сумма выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в течение 2017 года	Сумма приобретенных прав требования по состоянию на 31 декабря 2017 года
<b>Общий объем приобретенных прав требований, в том числе:</b>	<b>670 333</b>	<b>468 132</b>	<b>202 201</b>
кредиты юридических лиц – резидентов	211 999	12 068	199 931
кредиты юридических лиц - нерезидентов	456 018	456 018	-
кредиты физических лиц – резидентов	2 316	46	2 270
Сформированный резерв на возможные потери	<b>35 773</b>	<b>4 038</b>	<b>31 735</b>
в том числе 100%	9 992	1 892	8 101

В связи с осуществлением выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в течение 2018 года и в 2017 году Банк не понес убытков и не получил прибылей.

## 11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н.

### Операции с материнской компанией Банка

Ниже приведены остатки, а также информация о доходах и расходах по операциям с «Дж&Т Банк (Чешская Республика Прага)» а. о.:

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	Средняя эффективная % ставка	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	Средняя эффективная % ставка
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	1 906 177	-	409 375	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 456	-	3 258	-

Предоставленные межбанковские кредиты	173 810	0.7%	-	-
Прочие активы	8 955	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Полученные гарантии	-	-	-	-
Требования по производным финансовым инструментам	5 767 493	-	5 901 890	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	329 306	-	339 039	-
Полученные межбанковские кредиты, в том числе	327 700	7.6%	326 351	5.3%
субординированный кредит	300 000	9.0%	300 000	9.0%
Прочие обязательства	43	-	3	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 964	-	10 631	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 792 560	-	5 889 485	-

	<b>2018 г. тыс. руб.</b>	<b>2017 г. тыс. руб.</b>
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	4	-
Процентные расходы	-27 680	-27 113
Комиссионные доходы	594	2 504
Комиссионные расходы	-1 708	-696
Прочие операционные доходы	3 024	-

Дополнительно к вышеуказанным операциям в течение 2018 года Банк заключал сделки типа «СВОП» с иностранной валютой с материнской компанией. За 2018 год доход, полученный Банком по указанным операциям в виде разницы между процентными ставками валют сделки, составил 373 067 тыс.рублей (за 2017 год – 505 955 тыс. рублей.) Признание дохода в учете является суммой двух составляющих: отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов и положительной переоценки приобретенной валюты.

#### **Операции с членами Совета Директоров и Правления Банка**

Ниже приведены остатки, а также информация о доходах и расходах по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка:

	<b>31 декабря 2018 г. тыс. рублей</b>	<b>Средняя эффективная % ставка</b>	<b>31 декабря 2017 г. тыс. рублей</b>	<b>Средняя эффективная % ставка</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
Предоставленные ссуды (до вычета резерва под обесценение)	36 235	10.0%	35 492	10.8%
Резерв под обесценение ссуд	-1 578	-	-1 734	-
Прочие активы	200	-	210	-

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	Средняя эффективная % ставка	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	Средняя эффективная % ставка
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 106	2.3%	31 697	3.8%
Прочие обязательства в части обязательств по выплате вознаграждений	69 239	-	32 477	-
Иные прочие обязательства	77	-	21	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Неиспользованные кредитные линии	587	-	546	-
Резерв под обесценение	-18	-	-20	-

	2018 г. тыс. рублей	2017 г. тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	3 496	2 286
Процентные расходы	-363	-626
Комиссионные доходы	5	6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2	-281
Прочие операционные доходы	46	54
Операционные расходы (не включая вознаграждения)	-547	-642
Вознаграждения, включенные в операционные расходы	129 892	-95 523
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	156	-1 734
Изменение резерва по прочим потерям	2	-20

#### **Операции с прочими связанными сторонами**

Ниже приведены остатки, а также информация о доходах и расходах по операциям с прочими связанными сторонами:

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	Средняя эффективная % ставка	31 декабря 2017 г. тыс. рублей	Средняя эффективная % ставка
<b>АКТИВЫ</b>				
Предоставленные ссуды (до вычета резерва под обесценение)	-	-	6 700	15.0%
Резерв под обесценение ссуд	-	-	-6 700	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 282 068	-	1 282 068	-
Резерв под обесценение	-242 304	-	-205 775	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	181	-	1 633 635	4.0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 340 654	6.0%	497 697	3.6%
в том числе субординированный займ	534 924	8.0%	0	-
Прочие обязательства	2 414	-	1 488	-

	2018 г. тыс. рублей	2017 г. тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	355	5 973
Процентные расходы	-58 375	-27 330
Комиссионные доходы	514	396
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	123	278
Прочие операционные доходы	8	0
Операционные расходы	-87 959	-1 843
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	6 700	15 710
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-36 529	-100 072

Кредитные операции с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не имеют обеспечения в виде гарантий.

Списания задолженности связанных сторон за счет сформированного резерва в 2018 году и 2017 году отсутствовали.

## 12. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия отплаты труда в Банке регулируется Трудовым кодексом Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, Положением о системе оплаты труда, трудовыми договорами.

Положение о системе оплаты труда, регламентирующее вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, утверждено Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка ежегодно:

- принимает решение о сохранении или пересмотре Положения о системе оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда в случае их наличия;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда.

Система оплаты труда Банка основывается на следующих принципах:

- предусмотрен общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда, определяемый с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка;
- в Банке регламентирована денежная форма оплаты труда и виды выплат, предусмотренных системой оплаты труда;
- определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение (Служба внутреннего аудита), на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- определен перечень работников, принимающих риски, для которых расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда;
- для Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка применяется к не менее 40 процентам от нефиксированной части оплаты труда до начала периода предоставления права на его получение – периода оценки результатов деятельности.

В отношении системы оплаты труда предусмотрены:

- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Банком доведены до сведения всех работников документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений.

Положение о системе оплаты труда было актуализировано в 2018 год с учетом рекомендаций, предложенных независимыми аудиторами, и утверждено Советом директоров Банка 14 мая 2018 с введением в действие с 01 октября 2018. Также Советом директоров Банка 14 мая 2018 был утвержден перечень работников Банка принимающих и контролирующих риски во исполнение требований Инструкции Банка России и Положения о системе оплаты труда и количественные и качественные показатели для определения нефиксированной части оплаты труда работников Банка.

Категории работников Банка:

- Работники, принимающие риски:
  - Председатель Правления;
  - Заместитель Председателя Правления;
  - Финансовый директор;
  - Начальник Управления информационных технологий;
  - Начальник Юридического Управления;
  - Начальник Управления по работе с клиентами.
- Работники, контролирующие рисками:
  - Руководитель Службы внутреннего контроля;
  - Руководитель Службы внутреннего аудита;
  - Руководитель Службы финансового мониторинга;
  - Начальник Управления банковских рисков.

Ниже представлена информация в отношении численности членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников), а также видов и размеров вознаграждения, уплаченного указанным лицам в 2018 и 2017 годах.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Списочная численность персонала</b>	<b>118</b>	<b>126</b>
из них, работники, принимающие риски	7	8
из них, получившие в отчетном периоде нефиксированную часть оплаты труда	6	7

	2018 год	2017 год
<b>Среднесписочная численность персонала</b>	<b>110</b>	<b>107</b>
из них, работники, принимающие риски	7	8

Информация о величине выплат в отношении работников, ответственных за принимаемые риски, без учета отчислений страховых взносов в фонды в тысячах рублей представлена далее:

	2018 г.	2017 г.
<b>Общая величина выплат (вознаграждений) в Банке,</b>		
<b>из них:</b>	<b>334 479</b>	<b>305 021</b>
<b>в денежной форме:</b>	<b>328 788</b>	<b>305 021</b>
из них, выплаты работникам принимающим риски, в том числе:	45 675	42 570
Фиксированная часть	33 595	34 970
Нефиксированная часть	5 300	7 600
Премия за проект (присоединение дочернего банка)	6 780	-
Корректировка вознаграждений	18 110	не применялась
Размер отсроченных вознаграждений	5 300	17 972
Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка	8 610	-
Размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения	8 610	-
Размер выплаченных гарантированных премий	-	-
Размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-
Размер выходных пособий	-	-
<b>в неденежной форме</b>	<b>5 691</b>	-

На основании решения Совета директоров от 26.03.2018 года во 2-ом квартале 2018 года были скорректированы обязательства по выплате краткосрочного и долгосрочного вознаграждения работникам 1-й и 2-й категорий по итогам работы за 2017 год. В частности обязательства по выплате краткосрочного вознаграждения за 2017 год были скорректированы на общую сумму 9 500 000 руб., а также страховые взносы на сумму 1 453 500 руб., с восстановлением указанных сумм на доходы Банка. Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения по итогам 2017 года были скорректированы на общую сумму 9 926 844,14 руб. включая страховые взносы на сумму 1 317 265,53 руб. с восстановлением на доходы Банка.

Председатель Правления

Кузнецов Андрей Викторович

Главный бухгалтер

Веселова Елена Вячеславовна

21 января 2019 года

