

Наименование кредитной
организации:
Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК»
Место нахождения (адрес):
г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, 36

Коды
БИК 046577881
по ОКПО 25054072

Пояснительная информация к годовой отчетности

Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК»

за 2018 год

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Сокращенное наименование: ПАО «МЕТКОМБАНК». Наименование на иностранном языке: Public Joint-Stock Company «МЕТКОМБАНК», PJSC «МЕТКОМБАНК».

Юридический и фактический адрес: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее – Банк) было создано в 1993 году в форме Товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1999 году наименование Банка было изменено на Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМБАНК». В 2002 году Банк изменил организационно – правовую форму на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк привел свое наименование в соответствии с законодательством, полное наименование банка - Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 5 ноября 2014 года. Кроме того, ПАО «МЕТКОМБАНК» имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Уральского Банковского союза, Московской Межбанковской Валютной биржи, Саморегулируемой Организации "Национальная финансовая ассоциация", участником S.W.I.F.T.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на отчетную дату Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва, Саратов).

Реквизиты: ИНН 6612010782, ОГРН 1026600000195, к/с 30101810500000000881 в Уральском главном управлении Банка России.

В 2016 году Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «Экономбанк» (г. Саратов). По результатам проведенного конкурсного отбора, победителем определено ПАО «МЕТКОМБАНК», предложившее наиболее выгодные коммерческие условия по проведению мероприятий, направленных на недопущение банкротства АО «Экономбанк». С 2016 года ПАО «МЕТКОМБАНК» санирует АО «Экономбанк» и является его единственным учредителем.

Пояснительная информация годовой отчетности за 2018 год составлена за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Все отчеты, входящие в состав промежуточной отчетности и данные пояснительной информации представлены в рублях Российской Федерации с округлением до целых тысяч.

По состоянию на 01.01.2019 года ПАО «МЕТКОМБАНК» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ «Экономбанк» (АО «Экономбанк»), Общество с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб», Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

По состоянию на 01.01.2019 года консолидированная отчетность банковской группы составлялась согласно Указанию ЦБ РФ 4212-У и Положению ЦБ РФ 509-П. В состав консолидированной отчетности включены отчетные данные головной организации банковской группы ПАО «МЕТКОМБАНК» и участника банковской группы АО «Экономбанк». Отчетные данные ООО «Холдинг», ООО «МЕТКОМ-Консалтинг» не включены в консолидированную отчетность, т.к. отчетные данные участников группы признаны головной кредитной организацией незначительными, исходя из установленных критериев существенности. Влияние участника группы /совокупности участников группы признается незначительным, если валюта баланса участника группы/ суммарная валюта баланса совокупности участников группы составляет **менее 5%** валюты баланса ПАО «МЕТКОМБАНК». Величина валюты баланса головной кредитной организации определяется по отчету «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (код формы 0409806) на соответствующую отчетную дату. Отчетные данные ООО «Ренова Лаб» и ООО «Русский ландшафт» не включены в консолидированную отчетность, т.к. данные участники группы не осуществляют виды деятельности, перечисленные в п.1.2. Положения ЦБ РФ 509-П. Данная отчетность не подлежит раскрытию.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

ПАО «МЕТКОМБАНК» осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 9) операции с ценными бумагами.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование юридических лиц наряду с межбанковским кредитованием и операциями на финансовых рынках, доходы от которых суммарно превышают 83% совокупного дохода Банка. Юридические лица активно используют возможности Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляют размещение временно свободных средств на расчетных счетах и депозитах, реализуют потребности в получении кредитов и банковских гарантий, становятся участниками зарплатных проектов. Наибольшим спросом среди предоставляемых услуг у физических лиц пользуются ипотечное кредитование, различные виды вкладов, кредиты на потребительские нужды и кредитные карты.

Основной задачей Банка является содействие развитию бизнеса своих клиентов путем удовлетворения их потребности в конкурентоспособных финансовых продуктах, развития экономики регионов своего присутствия, предоставление возможности надежного и доходного размещения денежных средств своим клиентам – юридическим и физическим лицам.

Консервативная политика ПАО «МЕТКОМБАНК» в сегменте привлечения и размещения денежных средств остается неизменной.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

ПАО «МЕТКОМБАНК» продемонстрировал следующую динамику основных финансовых показателей в 2018 году.

Чистые активы Банка на 1.01.2019 г. составили 62 093 млн руб. (на 1.01.2018 г. – 62 658 млн руб.).

Чистая прибыль по итогам 2018 года составила 1 416 млн руб., сократившись на 21,8% (на 395 млн руб.) по сравнению со значением показателя за 2017 год.

Собственные средства Банка на 1.01.2019 г. составили 18 225 млн руб. (на 1.01.2018 г. – 20 445 млн руб.). Основным фактором снижения капитала является отрицательная переоценка стоимости ценных бумаг и выплата дивидендов.

Объем чистой ссудной задолженности сократился в 2018 г. на 4 769 млн руб. и на 1.01.2019 г. составил 29 646 млн руб. (на 1.01.2018 г. – 34 415 млн руб.). Снижение вызвано сокращением объема ссуд кредитным организациям в пользу вложений в ценные бумаги.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, выросли на 4 724 млн руб. (19,7%) и на 1.01.2019 г. составили 28 679 млн руб. Объем средств в кредитных организациях на 1.01.2019 г. составил 182 млн руб. (на 1.01.2018 г. – 184 млн руб.).

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, и выпущенных долговых обязательств на 1.01.2019 г. составил 35 764 млн руб. (на 1.01.2018 г. – 36 336 млн руб.). Объем средств, привлеченных от физических лиц на 1.01.2019 г. составил 13 296 млн руб. (на 1.01.2018 г. – 16 493 млн руб.).

В течение года Банком выполнялись все обязательные нормативы и показатели финансовой устойчивости.

В апреле 2018 года международное рейтинговое агентство Moody's повысило долгосрочные рейтинги банка по депозитам в национальной и иностранной валюте с «B3» до «B2» (прогноз «стабильный»), базовая оценка кредитоспособности (BCA) – «b2». Агентство отмечает положительный финансовый результат, высокую капитализацию Банка, низкий уровень просроченной задолженности и достаточное покрытие ее резервами, существенную величину подушки ликвидности.

В апреле 2018 года российское агентство Эксперт РА присвоило рейтинг Банку на уровне ruBBB- со стабильным прогнозом.

В июне 2018 года российское агентство АКРА присвоило рейтинг Банку на уровне BBB-(ru) со стабильным прогнозом.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров утверждено распределение прибыли по результатам 2017 года в размере 1 810,92 млн. руб. следующим образом:

- 181,1 млн. руб. направлено в Резервный фонд ПАО «МЕТКОМБАНК»,
- 1 299,52 млн. руб. направлено на погашение суммы промежуточных дивидендов, начисленных и выплаченных по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев 2017 года.
- 330,24 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов,
- 0,06 млн. руб. – нераспределенная прибыль.

Годовым общим собранием акционеров утверждено распределение прибыли по результатам 2016 года в размере 1 101,58 млн. руб. следующим образом:

- 110,16 млн. руб. направлено в Резервный фонд ПАО «МЕТКОМБАНК»,
- 770,88 млн. руб. направлено на погашение суммы промежуточных дивидендов, начисленных и выплаченных по результатам первого полугодия и девяти месяцев 2016 года.
- 220,48 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов,
- 0,06 млн. руб. – нераспределенная прибыль.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы 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.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в целях реализации в объеме, незначительном (не превышающем 10%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»- не превышающем 10%;

- основанием для иных переклассификаций ценных бумаг могут быть только специальные Указания Банка России.

- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

- Ценные бумаги, приобретенные в целях установления контроля или значительного влияния над акционерным обществом, отражаются в учете по покупной стоимости в случае участия банка в акционерном капитале дочерних и зависимых обществ.

- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Основанием для признания/прекращения признания ценных бумаг по данным операциям является переход к банку/от банка значительной (более 70%) части всех выгод и рисков, связанных с владением ими. Если по операциям, совершаемым на возвратной основе банк не получает значительной части выгод и рисков, связанных с владением ценных бумаг, то отражение указанных вложений осуществляется на счетах прочих размещенных средств/прочих привлеченных средств.

- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I – III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов (ПФИ) производится в соответствии с Положением БР от 04.07.2011 №372-П.

- Для целей бухгалтерского учета сделка отражается, как сделка с ПФИ, если выполняются следующие условия:

- если в договоре (ином документе, подтверждающим заключение сделки), есть указание на то, что он относится к ПФИ, либо, такое указание отсутствует,

- поставка базисного актива или расчеты по сделке осуществляется на третий рабочий день или позже, после дня заключения сделки.

- Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении банком (филиалом) договора, являющегося производным финансовым инструментом. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

- С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- основными средствами признаются объекты, удовлетворяющие следующему определению:

- срок их полезного использования составляет более 12 месяцев;

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- его первоначальная стоимость может быть надежно определена;
- стоимость объекта больше или равна стоимости минимального объекта учета- 100 тыс. руб., включая НДС.

Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Исключение составляют объекты недвижимости, автотранспортные средства, земля, учет которых осуществляется по переоцененной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

- Переоценка основных средств в виде объектов недвижимости, принадлежащих Банку, осуществляется регулярно- 1 раз в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, на основании отчета, заключения либо иных аналогичных документов об оценке текущей (восстановительной) стоимости объекта

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при первоначальном признании осуществляется по текущей (справедливой) стоимости; после ее первоначального признания также осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется на каждую отчетную дату. Приобретенная в течение года недвижимость (числящая на балансе менее года) подлежит обязательной оценке на конец отчетного года.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В течение 2018 года Банк не вносил изменений в Учетную политику, следствием которых явились корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В годовом отчете за 2018 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- изменение (увеличение) сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- начисления и корректировки по налогам и сборам за 2018 год;
- уменьшение отложенного налогового обязательства, отнесенного на счета по учету добавочного капитала (основные средства);

- увеличение отложенного налогового обязательства, отнесенного на счета по учету финансового результата;
- операции, совершенные в связи с получением первичных документов, относящиеся к 2018 году.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствовали.

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик

оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используются профессиональные суждения. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень профессионального суждения являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

3.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк продолжил последовательное применение Учетной политики, в том числе основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности». Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Изменения в Учетную политику внесены с 1 января 2019 года в связи с переходом на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Положениями Банка России от 02.10.2017г.: 604-П, 605-П, 606-П. Наиболее существенными из них являются:

- 1) Введение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- 2) Введение новых портфелей финансовых активов:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3) По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), не зависимо от категории качества, получение доходов признается определенным, начисление процентных доходов отражается на счетах доходов. Счета внебалансового учета для указанных целей не используются.

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

В отчетном году не было фактов обнаружения существенных ошибок за предшествующие периоды, соответственно, не было фактов их отражения в годовой отчетности, а так же оснований для ретроспективного пересчета статей годовой отчетности и составления пересмотренной годовой отчетности.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В связи с изменением алгоритма расчета бухгалтерского баланса осуществлен пересчет графы «Данные за предыдущий отчетный год» по следующим строкам:

- строка 12 «Прочие активы» - исключен счет 11101;
- строка 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» - добавлен с минусом счет 11101.

В графе «Данные за отчетный период» осуществлена реклассификация статей по экономическому смыслу: счет 11101 исключен из строки 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», а не из графы 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период».

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	1 492 453	1 404 137
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 163 024	1 634 437
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	96 624	123 135
- других странах	86 043	61 560
Резерв на возможные потери	(417)	(217)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 837 727	3 223 052

Величина денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.01.2019	01.01.2018
Обязательные резервы в Банке России	288 816	296 391
Денежные средства на счетах в кредитных организациях		

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в рублях РФ, в иностранной валюте.

	01.01.2019	01.01.2018
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	465 276	0
- Облигации российских компаний	274 741	773 893
- Облигации иностранных компаний	414 287	5 088
Долевые ценные бумаги		
- иностранных компаний	0	0
- российских компаний	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 154 304	778 981

Облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации российских банков по состоянию на 01.01.2019 года имеют срок погашения август 2021 года, купонный доход составляет 6,9% (на 01.01.2018 года имели сроки погашения: декабрь 2020 года, купонный доход составлял 8,0%).

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.01.2019 года имеют срок погашения с ноября 2020 года по февраль 2032 года (на 01.01.2018 года: с января 2021 года по июль 2046 года), купонный доход от 9,84% до 10,25% (на 01.01.2018 года: купонный доход от 7,75% до 9,84%) в зависимости от выпуска.

Облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США. Облигации компаний по состоянию на 01.01.2019 года имеют срок погашения с апреля 2020 года по январь 2024 года, (на 01.01.2018 года: апрель 2020 года) купонный доход от 4,70 % до 9,25 % (на 01.01.2018 года: купонный доход 9,25%) в зависимости от выпуска.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года в портфеле Банка отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не передавались в залог по договорам РЕПО.

4.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые корпоративные ценные бумаги, долевые корпоративные ценные бумаги и инвестиции в дочерние и зависимые организации. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

	01.01.2019	01.01.2018
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	12 922 734	7 478 677
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских банков	0	512
- Облигации российских компаний	3 049 356	1 583 098
- Облигации иностранных компаний	245 952	2 720 051
Долевые ценные бумаги		
- Акции российских компаний	2 811 445	3 201 075
- Акции иностранных компаний	4 036 522	4 966 663
- Депозитарные расписки	383 354	524 970
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
- российских компаний	5 034 470	3 347 020
- за вычетом резерва на возможные потери	(1 005 077)	(691 826)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 478 756	23 130 240

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации и долларах США. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по декабрь 2034 года (на 01.01.2018 года: ноября 2022 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 2,5% до 8,80% (на 01.01.2018 года: от 7,70% до 10,23%) в зависимости от выпуска.

Облигации российских банков по состоянию на 01.01.2019 года в портфеле Банка отсутствовали. Облигации российских банков по состоянию на 01.01.2018 года имели срок погашения март 2019 года, купонный доход 9,50%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.01.2019 года имеют срок погашения с апреля 2023 года по май 2048 года (на 01.01.2018 года: с мая 2018 года по апрель 2046 года), купонный доход от 7,50% до 12,50% (на 01.01.2018 года: 7,60% до 12,10%) в зависимости от выпуска.

Облигации иностранных компаний представлены в виде облигаций с особыми условиями погашения (еврооблигации) с номиналом в рублях, долларах США и Евро. Облигации иностранных компаний по состоянию на 01.01.2019 года имеют срок погашения с февраля 2021 года по август 2021 года (на 01.01.2018 года: с февраля 2018 года по август 2021 года), купонный доход от 3,85% до 7,40% (на 01.01.2018 года: от 3,04% до 9,25%) в зависимости от выпуска.

В ноябре 2017 года Банком были приобретены глобальные депозитарные расписки (ГДР), номинированные в долларах США, в основе которых лежат обыкновенные акции банка – резидента.

Ниже представлена структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности:

	01.01.2019	01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия	12 922 734	7 478 677
Финансовое посредничество	966 952	3 699 879
Транспорт и связь	1 665 545	0
Консультирование	550 903	603 269
Химическое производство	111 908	0
Банковский сектор	0	512

Ниже представлена географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	15 972 090	245 952	0	0
Долевые ценные бумаги	2 811 445	1 484 187	2 935 689	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 034 470	0	0	0

*- организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлена географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	9 062 287	2 720 051		0
Долевые ценные бумаги	3 201 075	1 635 513	3 856 120	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 347 020			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.01.2019 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме 3 968 382 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Сроки закрытия договоров прямого РЕПО 03, 09 января 2019 года, процентная ставка от 3,00% до 7,25 % годовых.

По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в общей сумме 350 254 тыс. руб. переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Срок закрытия договоров прямого РЕПО 10.01.2018 года, процентные ставки от 6,9% до 7,0% годовых.

4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для их оценки

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

- 1) Рыночный метод;
- 2) Доходный метод;
- 3) Затратный метод;

4) Прочие методы.

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

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

Оценка активности рынка по каждой ценной бумаге, классифицированной при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» производится:

- на дату первоначального признания ценной бумаги;
- при последующем признании – при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска эмитента в отношении остатка ценных бумаг этого выпуска эмитента;
- в последний рабочий день месяца.

Основным наблюдаемым и доступным рынком Банк признает активный рынок-организованные торги на ПАО Московская Биржа, а справедливой стоимостью-средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ПАО Московская Биржа) в соответствии п.7 Приложения 4 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014г. № 437-П, и представленную в Отчете дилера, в графе «справедливая стоимость».

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

По состоянию на конец отчетного периода (31 декабря 2018 года) осуществлена оценка и отражена переоценка всех активов, оцениваемых по справедливой стоимости с использованием рыночного метода и наблюдаемых исходных данных активного рынка. Ненаблюдаемые исходные данные для оценок не применялись.

Существенное изменение справедливой стоимости за отчетный период произошло по вложениям Банка в акции United Company RUSAL PLC и Открытого акционерного общества "Межрегиональная распределительная сетевая компания Урала". Их стоимость изменилась (уменьшилась) на 1 926 999 тыс. руб., по итогам переоценки, которая отражена в составе прочего совокупного дохода.

В течение отчетного периода Банк не проводил переклассификаций финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, из одной категории в другую.

В портфеле финансовых активов Банка отсутствовали активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. А так же, финансовые активы, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2019 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 088 709	65 595	-	1 154 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 428 056	-	50 000	27 478 756

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2018 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	778 981	-	-	778 981
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 130 240	-	-	23 130 240

4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Дочерние компании представляют собой компании, в которых банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику. Все дочерние компании зарегистрированы в Российской Федерации.

Ценные бумаги, приобретенные в целях установления контроля или значительного влияния над акционерным обществом, отражаются в учете по покупной стоимости в случае участия банка в акционерном капитале дочерних и зависимых обществ, акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующих счетах второго порядка балансового счета N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Аналогичныеходы используются для установления факта контроля и значительного влияния в отношении прочего участия, с отражением на соответствующих счетах второго порядка балансового счета 602 «Прочее участие».

Название	Вид деятельности	Дата приобретения/ создания	Объем вложений	Доля контроля, %	
				01.01.19	01.01.18
ООО «Холдинг»	Предоставление услуг по финансовой аренде	19.03.2001	13 010	100	100
ООО «МЕТКОМ-Консалтинг»	Консультационные услуги	25.07.2011	10	100	100
АО «Экономбанк»	Финансовое посредничество	18.08.2016	50 000	100	100
ООО «Ренова Лаб»	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	08.06.2017	4 166 000	100	100
ООО «Русский ландшафт»	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	01.06.2018	805 450	100	0

В июне 2017 года Банк приобрел долю в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб». В августе 2017 года уставный капитал ООО «Ренова Лаб» был увеличен до 3 284 000 тыс. руб., путем внесения ПАО «МЕТКОМБАНК» дополнительного вклада.

В феврале 2018 года уставный капитал ООО «Ренова Лаб» был увеличен до 3 684 000 тыс. руб., путем внесения ПАО «МЕТКОМБАНК» дополнительного вклада.

В июле 2018 года уставный капитал ООО «Ренова Лаб» был увеличен до 3 934 000 тыс. руб., путем внесения ПАО «МЕТКОМБАНК» дополнительного вклада. Размер доли ПАО «МЕТКОМБАНК» в уставном капитале Общества составляет 100%.

В ноябре 2018 года уставный капитал ООО «Ренова Лаб» был увеличен до 4 166 000 тыс. руб., путем внесения ПАО «МЕТКОМБАНК» дополнительного вклада. Размер доли ПАО «МЕТКОМБАНК» в уставном капитале Общества составляет 100%.

В июне 2018 года Банк приобрел долю в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

В июле 2018 года уставный капитал ООО «Русский ландшафт» был увеличен до 500 450 тыс. руб., путем внесения ПАО «МЕТКОМБАНК» дополнительного вклада. Размер доли ПАО «МЕТКОМБАНК» в уставном капитале Общества составляет 100%.

В августе 2018 года уставный капитал ООО «Русский ландшафт» был увеличен до 805 450 тыс. руб., путем внесения ПАО «МЕТКОМБАНК» дополнительного вклада. Размер доли ПАО «МЕТКОМБАНК» в уставном капитале Общества составляет 100%.

В январе 2019 года уставный капитал ООО «Русский ландшафт» был увеличен до 1 105 450 тыс. руб., путем внесения ПАО «МЕТКОМБАНК» дополнительного вклада. Размер доли ПАО «МЕТКОМБАНК» в уставном капитале Общества составляет 100%.

Банк не осуществлял в 2018, 2017 годах финансовых вложений в совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

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

	01.01.2019	01.01.2018
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	9 835 499	21 090 123
- Учтенные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	10 120 768	9 209 433
- Проектное финансирование	4 098 893	2 704 040
- Покупку ценных бумаг	3 342 827	914 403
- Предоставление займов третьим лицам	124 881	124 295
- Рефинансирование кредитов	10 482	0
- Отсрочку платежа по активу	203 383	0
- Приобретение недвижимости	3 176 215	3 127 310
- Вложения в уставные капиталы	1 500 000	0
- Денежные требования, уплаченные Банком Бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	3 850	207 223
Ссуды, предоставленные физическим лицам на:		
- жилищные кредиты	568 695	40 486
- ипотечные кредиты	325 811	421 081
- автокредиты	1 693	2 136
- иные потребительские кредиты	388 864	529 308
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 055 616)	(3 955 018)
Итого чистая ссудная задолженность	29 646 245	34 414 820

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11 845 388	35,15	22 614 956	58,94
Обрабатывающие производства	7 534 417	22,36	6 496 519	16,93
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 296 457	21,65	3 601 168	9,39
Транспорт и связь	2 124 410	6,30	1 774 530	4,62
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 567 737	4,65	464 951	1,21
Физические лица	1 285 063	3,81	993 011	2,59
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	764 460	2,27	1 224 527	3,19
Прочие виды деятельности	705 270	2,09	643 028	1,68
Строительство	563 060	1,67	534 174	1,39
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	15 599	0,05	22 974	0,06
Итого кредитов (клиентам)	33 701 861	100,00	38 369 838	100,00

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	4	0	9 755 499	9 755 503
От 31 - 90 дней	800	27 760		28 560
От 91 - 180 дней	422	692 566		692 988
От 181 – 1 года	55 870	2 613 499		2 669 369
Свыше 1 года	1 007 588	18 360 676		19 368 264
Просроченная	220 379	886 798	80 000	1 187 177
Итого кредиты				33 701 861

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	1 026	8 490	21 010 123	21 019 639
От 31 - 90 дней	17 448	911 268		928 716
От 91 - 180 дней	69 517	265 082		334 599
От 181 – 1 года	97 226	1 676 683		1 773 909
Свыше 1 года	621 139	12 330 506		12 951 645
Просроченная	186 655	1 094 675	80 000	1 361 330
Итого кредиты				38 369 838

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	1 285 063	1 285 063			
Корпоративные кредиты	22 581 299	22 581 299			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	9 835 499	9 835 499			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	993 011	978 930			14 081
Корпоративные кредиты	16 286 704	16 286 704			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	21 090 123	21 090 123			

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Белгородская область	52 226	1 566	139 170	4 175
Воронежская область	41 136	2 237	0	0
Карелия	367 737	211 034	28 763	14 761
Курская область	793	8	0	0
Липецкая область	124 881	26 225	119	25
Мордовия	4 225 000	42 250	175 000	1 750
Москва	12 362 650	1 550 875	2 020 511	61 192
Московская область	656 690	66 874	348 254	29 984
Пермский край	25 698	3 957	0	0
Республика Бурятия	357 000	357 000	0	0
Ростовская область	228 000	228 000	0	0
Самарская область	614 667	614 667	0	0
Свердловская область	2 985 545	425 235	632 101	7 972
Северная Осетия - Алания	49 862	499	0	0
Ставропольский край	401 987	84 417	0	0
Тульская область	44 205	1 186	0	0
Хабаровск	43 222	9 077	0	0
Итого кредитов клиентам	22 581 299	3 625 107	3 343 918	119 859

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2018 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Белгородская область	16 374	491	123 430	3 703
Владимирская область	70 830	708	129 170	1 292
Воронежская область	56 561	11 878	0	0
Карелия	260 400	44 268	139 600	11 732

Курская область	1 983	20	0	0
Липецкая область	124 294	26 101	706	149
Мордовия	2 449 917	514 483	1 840 083	386 417
Москва	7 066 877	1 551 450	180 868	37 982
Московская область	83 010	1 152	17 490	853
Пермский край	164 559	4 320	16 279	488
Республика Бурятия	357 000	357 000	0	0
Ростовская область	228 000	228 000	0	0
Самарская область	731 705	73 170	0	0
Саратовская область	3 000	30	0	0
Свердловская область	4 401 248	598 144	630 866	28 346
Северная Осетия - Алания	40 159	402	6 825	68
Ставропольский край	108 323	22 748	59 474	12 490
Тульская область	59 293	593	0	0
Хабаровск	63 171	13 265	0	0
Итого кредитов клиентам	16 286 704	3 448 223	3 144 791	483 520

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения

По состоянию на 01.01.2019 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) на сумму 45 839 тысяч рублей (на 01.01.2018 г.: 46 028 тысяч рублей). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ по состоянию на 01.01.2019 года имеют срок погашения ноябрь 2021 года (на 01.01.2018 года: ноябрь 2021 года), купонный доход 6,5% годовых (на 01.01.2018 года: 6,5% годовых). Резерв на возможные потери по инвестициям, удерживаемым до погашения, не формировался.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств.

	Fitch	Moody's	S & P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	45 839
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				45 839

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств.

	Fitch	Moody's	S & P	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BB+	46 028
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения				46 028

4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам финансовых активов.

	Требования к кредитным организациям	Кредиты корпоративн ым клиентам	Кредиты физически м лицам	Процентные доходы	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2017 года	80 000	3 421 623	361 560	115 459	1 641	484 774	4 465 057
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	220	42 600	65 235	34 077	690 185	312 808	1 145 125
Активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные		(16 000)		(18)		(623)	(16 641)
Резерв под обесценение активов на 01 января 2018 года	80 220	3 448 223	426 795	149 518	691 826	796 959	5 593 541
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2018 года	200	176 884	(51 449)	(8 505)	313 251	(361 218)	69 163
Активы, списанные в течение 2018 года как безнадежные			(24 837)	(3 722)		(5 931)	(34 490)
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	80 420	3 625 107	350 509	137 291	1 005 077	429 810	5 628 214

4.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переданы в залог по договорам прямого РЕПО с Небанковской кредитной организацией - центральным агентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). К финансовым активам, переданным без прекращения признания на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года относятся долговые государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ).

Выгоды, связанные с финансовыми активами и сохраненные Банком – купонный доход.

При передаче без прекращения признания финансовых активов кредитная организация остается подверженной кредитному риску и рыночному риску.

Ниже приведены данные о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств:

01.01.2019		01.01.2018	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Привлеченные средства - обязательства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Привлеченные средства - обязательства
3 968 382	3 704 739	350 254	329 001

Облигации федерального займа представлены бумагами в валюте Российской Федерации. Облигации федерального займа по состоянию на 01.01.2019 года имеют срок погашения с октября 2019 года по декабрь 2034 года (на 01.01.2018 года: март 2033 года и декабрь 2034 года), купонный доход от 6,5 % до 8,8% (на 01.01.2018 года: 7,7% и 9,92%).

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

В течение 2018 года и 2017 года Банк не осуществлял переклассификацию из одной категории в другую финансовых инструментов, имеющихся для продажи и удерживаемых до погашения.

4.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 финансовые активы и финансовые обязательства, которые подлежат взаимозачету отсутствовали.

4.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В отношении переданных финансовых активов:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Вид обеспеченного обязательства	Займ
2.	Содержание обеспеченного обязательства	Средства, выделенные ГК «АСВ» на финансовое оздоровление АО «Экономбанк»
3.	Размер обеспеченного обязательства, руб.	7 100 000 000,00
4.	Срок исполнения обязательства	15.03.2026
5.	Способ обеспечения	Залог
6.	Размер обеспечения, руб. по договору	2 895 165 035,72
7.	Реквизиты договора залога	Договор о залоге прав требования по кредитным договорам от 14.06.2016г. №2016-0808/8 к Договору займа от 15

		марта 2016г №2016-0343/8
8.	Стоимость предмета залога, руб.	2 895 165 035,72
9.	Балансовая стоимость ссуд, переданных в залог на 01.01.2019г.	2 911 175 961,22
10.	Срок, на который обеспечение предоставлено	15.03.2026

В 2018 году активы, в виде имущества банка, в качестве обеспечения не передавались.

Финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения не было.

4.13. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информацию об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости

	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	182 254	182 254	184 478	184 478
Чистая ссудная задолженность	29 646 245	29 646 245	34 414 820	34 414 820
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 029 393	4 029 393	2 655 194	2 655 194
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45 839	45 839	46 028	46 028
Прочие активы	528 602	528 602	534 934	534 934
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	5 542 112	5 542 112	3 143 536	3 143 536
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 764 135	35 764 135	36 336 448	36 336 448
Прочие обязательства	259 796	259 796	241 002	241 002

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливая стоимость определяется, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях и средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Предполагаемая справедливая стоимость кредитов, дебиторской задолженности и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, определена на основе котировок на активном рынке.

4.14. Информация об основных средствах

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях, а также в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем либо приобретение объекта необходимо для получения банком будущих экономических выгод от использования других активов или обеспечения основной деятельности;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей.

Основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Последующая оценка основных средств, включенных в однородные группы основных средств, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением однородных групп: автотранспортные средства, здания, жилища, земля. Последующая оценка объектов основных средств, входящих в однородные группы: автотранспортные средства, здания, жилища, земля осуществляется по переоцененной стоимости.

Ниже представлена таблица по классификации основных средств в разрезе однородных групп:

№ п/п	Наименование однородной группы	Наименование объекта
1.	Недолговечное инструменты и приспособления	Ключи; инструмент для свинчивания-развинчивания; инструмент и приспособления для строительно-монтажных, электро-монтажных работ и другие недолговечные инструменты и приспособления
2.	Устройства	Аппараты телефонные и устройства специальные, радиотелефоны; маршрутизаторы; источники и блоки бесперебойного питания; хабы; весы; счетчики; датчики реле; системы записи и другое оборудование
3.	Электронно-вычислительная техника	Компьютеры; мониторы; моноблоки; процессоры; системные блоки; ноутбуки; планшеты; клавиатуры; сканеры; принтеры; ксероксы; копировальные аппараты; МФУ; факс-модемы; серверы; серверная платформа и оборудование; калькуляторы; электронные записные книжки; сетевое оборудование локальных вычислительных сетей; вычислительные и компьютерные сети; системы хранения данных; терминалы и другая электронно-вычислительная техника
4.	Кассовое оборудование	Машины для сортировки и пересчета банкнот и монет; упаковщики; детекторы; дозиметры-радиометры; табло курсов валют
5.	Автотранспортные средства	Автомобили легковые и грузовые, спецавтомобили
6.	Электроагрегаты, приборы и оборудование	Телевизоры и приставки телевизионные; средства радиолокации; телефонные факсимильные аппараты; мини-АТС; коммутаторы; средства кабельной связи и аппаратура проводной связи оконечная и промежуточная; спутниковые антенны; межсетевые экраны; видеоконференцсвязь; модемы/ мультимплексоры; приборы оптические, теле- и видеокамеры; фото- и киноаппаратура; регистраторы; шредеры и другие уничтожители документов; сплит-системы (кондиционеры и системы кондиционирования);

		комплекты и системы видеонаблюдения; электромагнитные замки; переплетные машины и системы; фальцевальные машины; тепловые завесы; системы вентиляции и другое оборудование
7.	Информационные и выставочные конструкции	Вывески; световые короба и кронштейны; стенды; стеллы; стойки; витрины; указатели; подиумы и другие конструкции
8.	Мебель неметаллическая	Мебель из различных материалов, кроме металлической, в виде отдельных объектов либо комплектов/ комплексов (шкафы, шкафы-купе, стенки, столы, тумбы, диваны, кресла, стулья, стойки, приставки, стеллажи, библиотеки, дверные и оконные блоки, перегородки, доски фасадные, лестницы, ограждающие конструкции и другие виды мебели)
9.	Бытовые приборы и изделия	Раковины, умывальники, краны, смесители, бачки смывные, унитазы, сифоны, чайники, кофемашины, микроволновки, холодильники, пылесосы, лампы настольные и другие изделия
10.	Программно-технические средства	Банкоматы, платежные терминалы и другие программно-технические средства
11.	Машины и специальное оборудование	Котлы энерготехнологические, отопительные, водонагреватели и вспомогательное оборудование к ним, подогреватели низкого и высокого давления, аппаратура электрическая низковольтная (до 1000 В) (выключатели, контакторы, рубильники, реле управления и защиты, пускатели, коммутаторы, усилители магнитные, дроссели управления, панели распределительные, щитки осветительные, устройства катодной защиты); конвертеры; ленточные накопители; контакт-центр; темпо-кассы и другие машины и оборудование
12.	Системы безопасности	Охранно-пожарная, охранно-тревожная, охранная и другие виды сигнализации; системы безопасности; системы пожаротушения; системы контроля доступа в помещение; системы резервного питания и электроснабжения и другие виды систем безопасности
13.	Электрооборудование и системы	Коммутационное, стативное и прочее релейное и электромеханическое оборудование; оборудование электrorаспределительное, шкафы и щиты питания по постоянному току объектов связи; структурированные кабельные сети; электромонтажные системы и другое электрооборудование
14.	Металлическая мебель	Мебель металлическая для сохранности и перевозки ценностей (сейфы, кэш-боксы, несгораемые шкафы, серверные шкафы, депозитные модули и шкафы, стеллажи, библиотеки, стойки, тумбы, картотеки, тележки, бронированные двери, шлюзы, передаточные кассовые узлы и другие виды)
15.	Кассовые модули	Кассовый узел, кабина; модуль операционной кассы; сейфовая комната и другие модули
16.	Здания	Здания (кроме жилых), нежилые помещения
17.	Жилища	Жилые помещения
18.	Земля	Все виды земельных участков

Амортизация всех групп объектов основных средств начисляется линейным способом. Способ начисления амортизации пересматривается в конце каждого отчетного года. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- 1) земля;
- 2) объекты природопользования;
- 3) объекты незавершенного капитального строительства;
- 4) ценные бумаги;
- 5) финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты);

6) приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства.

7) приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.

В соответствии с классификацией основных средств:

1) амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам;

2) устанавливается срок полезного использования каждого объекта основных средств.

Ниже представлена таблица по амортизационным группам основных средств и срокам полезного использования:

№ п/п	Наименование амортизационной группы	Наименование объекта	Срок полезного использования каждого объекта
1.	Недолговечное и инструменты приспособления	Ключи; инструмент для свинчивания-развинчивания; инструмент и приспособления для строительно-монтажных, электро-монтажных работ и другие недолговечные инструменты и приспособления	От 1 года до 2 лет включительно
2.	Устройства	Аппараты телефонные и устройства специальные, радиотелефоны; маршрутизаторы; источники и блоки бесперебойного питания; хабы; весы; счетчики; датчики реле; системы записи и другое оборудование	От 3 лет до 4 лет включительно
3.	Электронно-вычислительная техника	Компьютеры; мониторы; моноблоки; процессоры; системные блоки; ноутбуки; планшеты; клавиатуры; сканеры; принтеры; ксероксы; копировальные аппараты; МФУ; факс-модемы; серверы; серверная платформа и оборудование; калькуляторы; электронные записные книжки; сетевое оборудование локальных вычислительных сетей; вычислительные и компьютерные сети; системы хранения данных; терминалы и другая электронно-вычислительная техника	От 4 лет до 6 лет включительно
4.	Кассовое оборудование	Машины для сортировки и пересчета банкнот и монет; упаковщики; детекторы; дозиметры-радиометры; табло курсов валют	От 4 лет до 6 лет включительно
5.	Автотранспортные средства	Автомобили легковые и грузовые, спецавтомобили	От 4 лет до 6 лет включительно
6.	Электроагрегаты, приборы и оборудование	Телевизоры и приставки телевизионные; средства радиолокации; телефонные факсимильные аппараты; мини-АТС; коммутаторы; средства кабельной связи и аппаратура проводной связи оконечная и промежуточная; спутниковые антенны; межсетевые экраны; видеоконференцсвязь; модемы/ мультиплексоры; приборы оптические, теле- и видеокамеры; фото- и киноаппаратура; регистраторы; шредеры и другие уничтожители документов; сплит-системы (кондиционеры и системы кондиционирования); комплекты и системы видеонаблюдения; электромагнитные замки; переплетные машины и системы; фальцевальные машины; тепловые завесы; системы вентиляции и другое оборудование	От 5 лет до 7 лет включительно
7.	Информационные и выставочные	Вывески; световые короба и кронштейны; стенды; стеллы; стойки; витрины; указатели;	От 5 лет до 7 лет включительно

	конструкции	подиумы и другие конструкции	
8.	Мебель неметаллическая	Мебель из различных материалов, кроме металлической, в виде отдельных объектов либо комплектов/ комплексов (шкафы, шкафы-купе, стенки, столы, тумбы, диваны, кресла, стулья, стойки, приставки, стеллажи, библиотеки, дверные и оконные блоки, перегородки, доски фасадные, лестницы, ограждающие конструкции и другие виды мебели)	От 5 лет до 7 лет включительно
9.	Бытовые приборы и изделия	Раковины, умывальники, краны, смесители, бачки смывные, унитазы, сифоны, чайники, кофемашины, микроволновки, холодильники, пылесосы, лампы настольные и другие изделия	От 5 лет до 7 лет включительно
10.	Программно-технические средства	Банкоматы, платежные терминалы и другие программно-технические средства	От 6 лет до 8 лет включительно
11.	Машины и специальное оборудование	Котлы энерготехнологические, отопительные, водонагреватели и вспомогательное оборудование к ним, подогреватели низкого и высокого давления, аппаратура электрическая низковольтная (до 1000 В) (выключатели, контакторы, рубильники, реле управления и защиты, пускатели, коммутаторы, усилители магнитные, дроссели управления, панели распределительные, щитки осветительные, устройства катодной защиты); конвертеры; ленточные накопители; контакт-центр; темпо-кассы и другие машины и оборудование	От 8 лет до 10 лет включительно
12.	Системы безопасности	Охранно-пожарная, охранно-тревожная, охранная и другие виды сигнализации; системы безопасности; системы пожаротушения; системы контроля доступа в помещение; системы резервного питания и электроснабжения и другие виды систем безопасности	От 11 лет до 13 лет включительно
13.	Электрооборудование и системы	Коммутационное, стативное и прочее релейное и электромеханическое оборудование; электрораспределительное, шкафы и щиты питания по постоянному току объектов связи; структурированные кабельные сети; электромонтажные системы и другое электрооборудование	От 14 лет до 16 лет включительно
14.	Металлическая мебель	Мебель металлическая для сохранности и перевозки ценностей (сейфы, кэш-боксы, негораемые шкафы, серверные шкафы, депозитные модули и шкафы, стеллажи, библиотеки, стойки, тумбы, картотеки, тележки, бронированные двери, шлюзы, передаточные кассовые узлы и другие виды)	От 17 лет до 19 лет включительно
15.	Кассовые модули	Кассовый узел, кабина; модуль операционной кассы; сейфовая комната и другие модули	От 19 лет до 21 года включительно
16.	Здания	Здания (кроме жилых), нежилые помещения	От 23 лет до 25 лет включительно
17.	Жилища	Жилые помещения	От 28 до 30 лет включительно

Ниже представлена таблица по валовой балансовой стоимости и накопленной амортизации по группам основных средств на текущую и предыдущие отчетные даты:

№ п/п	Наименование однородной группы	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
		Валовая балансовая стоимость	Накопленная амортизация с учетом убытков от обесценения	Валовая балансовая стоимость	Накопленная амортизация с учетом убытков от обесценения
1.	Недолговечное инструменты приспособления и	-	-	-	-
2.	Устройства	8131	5282	6687	3556
3.	Электронно- вычислительная техника	64617	54082	59822	50075
4.	Кассовое оборудование	4646	3316	7463	5550
5.	Автотранспортные средства	11264	4844	205114	194569
6.	Электроагрегаты, приборы оборудование и	16114	14344	16567	13977
7.	Информационные выставочные конструкции и	2005	1926	2005	1902
8.	Мебель неметаллическая	2772	2105	2103	1957
9.	Бытовые приборы и изделия	117	117	117	117
10.	Программно- технические средства	45384	43661	45384	42480
11.	Машины и специальное оборудование	640	465	640	439
12.	Системы безопасности	16556	4708	8329	3873
13.	Электрооборудование и системы	6555	6244	6555	6090
14.	Металлическая мебель	-	-	-	-
15.	Кассовые модули	1204	487	1204	433
16.	Здания	90072	0	222049	93966
17.	Жилища	-	-	-	-
18.	Земля	1381	-	945	-
	Итого:	271 458	141 581	584 983	418 984

Ниже представлена таблица по сверке балансовой стоимости основных средств на 31 декабря 2018 года:

№ п/п	Наименование однородной группы	Поступления	Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	Суммы амортизации	Прочие изменения
1.	Недолговечное и инструменты приспособления	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Устройства	1444	-	-	-	-	-	1726	-
3.	Электронно-вычислительная техника	4795	-	-	-	-	-	4007	-
4.	Кассовое оборудование	603	-	-	-	-	-	1087	-
5.	Автотранспортные средства	-	-	-	-327	-	-	1688	-
6.	Электроагрегаты, приборы и оборудование	-	-	-	-	-	-	820	-
7.	Информационные и выставочные конструкции	-	-	-	-	-	-	24	-
8.	Мебель неметаллическая	670	-	-	-	-	-	148	-
9.	Бытовые приборы и изделия	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Программно-технические средства	-	-	-	-	-	-	1180	-
11.	Машины и специальное оборудование	-	-	-	-	-	-	26	-
12.	Системы безопасности	8227	-	-	-	-	-	835	-
13.	Электрооборудование и системы	-	-	-	-	-	-	154	-
14.	Металлическая мебель	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Кассовые модули	-	-	-	-	-	-	54	-
16.	Здания	-	-	-	-27537	-	-	10475	-
17.	Жилища	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Земля	-	-	-	326	-	-	-	-
	Итого:	15261			-27538			22222	

Ниже представлена таблица по сверке балансовой стоимости основных средств на 31 декабря 2017 года:

№ п/п	Наименование однородной группы	Поступления	Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	Суммы амортизации	Прочие изменения
1.	Недолговечное и инструменты приспособления	-	-	-		-	-		-
2.	Устройства	3837	-	-		-	-	1045	-
3.	Электронно-вычислительная техника	9917	-	-		-	-	5359	-
4.	Кассовое оборудование	167	-	-		-	-	1055	-
5.	Автотранспортные средства		-	-	188224	-	-	179843	-
6.	Электроагрегаты, приборы и оборудование	1639	-	-		-	-	911	-
7.	Информационные и выставочные конструкции	-	-	-		-	-	51	-
8.	Мебель неметаллическая	-	-	-		-	-	56	-
9.	Бытовые приборы и изделия	-	-	-		-	-		-
10.	Программно-технические средства	467	-	-		-	-	1308	-
11.	Машины и специальное оборудование	-	-	-		-	-	31	-
12.	Системы безопасности	4300	-	-		-	-	629	-
13.	Электрооборудование и системы	-	-	-		-	-	182	-
14.	Металлическая мебель	-	-	-		-	-		-
15.	Кассовые модули	-	-	-		-	-	68	-
16.	Здания	-	-	-	15739	-	-	18019	-
17.	Жилища	-	-	-		-	-		-
18.	Земля	-	-	-	-156	-	-		-
	Итого:	20327			203807			208557	

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в банке отсутствовали.

Банком не осуществлялись затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Компенсации, выплаченные третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка отсутствовали.

Сроки полезного использования по амортизационным группам приведены выше в данном пункте. Порядок установления расчетных сроков полезного использования основных средств следующий:

1) При признании объекта основным средством ему устанавливается срок полезного использования, равный левой границе периода. Срок полезного использования пересматривается в конце каждого отчетного года. Пересмотр возможен как на индивидуальной основе по каждому объекту основных средств, так и на совокупной основе по амортизационной группе.

2) Ежегодно, в рамках мероприятий по подготовке к составлению годовой отчетности, отдел учета внутренних операций запрашивает информацию о намерениях использовать объекты основных средств в следующем отчетном году у подразделений, эксплуатирующих данное имущество. Порядок проведения запроса и получения ответной информации утверждается в распорядительном документе банка. В случае неполучения в установленный срок запрашиваемой информации о планах использования объектов основных средств считаем, что данные объекты будут использоваться в следующем отчетном году, поэтому срок полезного использования объектов увеличивается на 1 год.

3) При достижении сроком полезного использования правой границы периода может осуществляться:

- выбытие объекта – при прекращении его дальнейшего использования,

- реализация объекта – при наличии таких намерений у банка,

- продление срока полезного использования объекта на 1 год, если иной срок не установлен руководством банка (ответственным подразделением) – при продолжении использования объекта с целью получения экономических выгод.

В 2018 году была начислена амортизации в сумме 22 222 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма начисленной амортизации по основным средствам составила 141 581 тыс. руб.

Степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

1) величин ликвидационной стоимости — ликвидационная стоимость в 2018 году по объектам основных средств не менялась и составляла 0 тыс. руб.;

2) расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств — величина затрат составляла 0 тыс. руб.

3) методов амортизации и сроков полезного использования – амортизациям начислялась линейным методом; удлинение сроков полезного использования в 2018 году привело к снижению суммы начисленной амортизации на 129 тыс. руб.

В 2018 году по состоянию на 31 декабря 2018 года в банке была проведена переоценка групп однородных объектов основных средств: автотранспортные средства, здания, жилища, земля. В течение 2018 года банк не привлекал для оценки основных средств сторонних независимых оценщиков, оценка осуществлялась Отделом по работе с залоговым имуществом ПАО «МЕТКОМБАНК».

Ниже в таблице приведены данные по переоценке групп однородных объектов основных средств:

№ п/п	Наименование однородной группы	Справедливая стоимость после переоценки на 31 декабря 2018 года	Прирост стоимости от переоценки за 2018 год
1.	Автотранспортные средства	11264	- 327
2.	Здания	90072	- 27537
3.	Земля	1381	326
	Итого:	102717	-27538

Ниже в таблице приведена балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств:

№ п/п	Наименование однородной группы	Первоначальная балансовая стоимость	Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года
1.	Автотранспортные средства	16889	4844	6420
2.	Здания	51816	0	51816
3.	Земля	257	-	1381
	Итого:	68962	4844	59617

4.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В бухгалтерском учете недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее- НВНОД), после ее первоначального признания, отражается по справедливой стоимости.

Выбранная модель учета применяется последовательно ко всей НВНОД, за исключением случая, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования. Данный объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости вплоть до их выбытия или перевода из состава НВНОД.

По объекту НВНОД, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Оценка и признание данных обязательств, а также их проверка на конец каждого отчетного года для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку, осуществляются в порядке, аналогичном установленному для основных средств.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Порядок определения расчетной ликвидационной стоимости, срок полезного использования, порядок начисления амортизации объектов НВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения осуществляются в порядке, аналогичном установленному для основных средств.

В 2018 году в банке отсутствовала НВНОД по договору операционной аренды.

В 2018 году сложностей в разграничении объектов НВНОД и основных средствах, предназначенных для продажи не было.

В течение 2018 года банк не привлекал для оценки НВНОД сторонних независимых оценщиков, оценка осуществлялась Отделом по работе с залоговым имуществом ПАО «МЕТКОМБАНК». Оценка справедливой стоимости НВНОД была произведена по состоянию на 31 декабря 2018 года.

В 2018 году отсутствовали суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от НВНОД; прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), генерирующие и не генерирующие арендный доход.

Совокупное изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли или убытка, при продаже НВНОД, из категории активов, учитываемых по первоначальной стоимости, в категорию активов, учитываемых по справедливой стоимости – 11 тыс. руб.

Ограничения в отношении реализации НВНОД или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия в банке отсутствовали.

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию НВНОД в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению в банке отсутствовали.

Ниже представлена таблица в отношении НВОНД, учитываемой по справедливой стоимости и результаты сверки балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода:

№ п/п	Показатель	Сумма
1.	Остаток на 1 января 2018 года	622
2.	Поступления возникшие в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	-
3.	Поступления от приобретений в результате объединения бизнесов	-
4.	Объекты НВНОД, классифицированные как предназначенные для продажи, или включенных в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочих выбытиях	-
5.	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов НВНОД	- 11
6.	Величина курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли	-
7	Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводах в категорию или из категории НВНОД	-
8.	Прочие изменения	-
9.	Остаток на 31 декабря 2018 года	611

Корректировка оценки НВНОД в 2018 году носила незначительный характер.

Ниже представлена таблица в отношении НВОНД, учитываемой по справедливой стоимости и результаты сверки балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода за 2017 год:

№ п/п	Показатель	Сумма
1.	Остаток на 1 января 2017 года	603
2.	Поступления возникшие в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	-
3.	Поступления от приобретений в результате объединения бизнесов	-
4.	Объекты НВНОД, классифицированные как предназначенные для продажи, или включенных в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочих выбытиях	-
5.	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов НВНОД	19
6.	Величина курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли	-
7	Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводах в категорию или из категории НВНОД	-
8.	Прочие изменения	-
9.	Остаток на 31 декабря 2017 года	622

В банке отсутствовала НВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости в связи с невозможностью надежной оценки ее справедливой стоимости.

4.16. Информация об операциях аренды

В 2018 году банк выступал арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга). Чистая балансовая стоимость арендованных автомобилей (по договорам лизинга) на 31 декабря 2018 года составила 32 697 тыс. руб. Чистая балансовая стоимость арендованных автомобилей (по договорам лизинга) на 31 декабря 2017 года составила 20 173 тыс. руб.

Сумма арендной платы в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), признанная в качестве расходов в 2018 году составила 7 098 тыс. руб. Сумма арендной платы в отношении договоров финансовой аренды (лизинга), признанная в качестве расходов в 2017 году составила 5 230 тыс. руб.

В 2018 году в банке отсутствовали договора субаренды без права досрочного прекращения и условия об установлении условной арендной платы.

Существенными условия договоров финансовой аренды (лизинга) в 2018 году были установленные объекты договоров (автомобили) и фиксированные лизинговые платежи, распределенные равными долями в течение срока договора. Договоры не предусматривали права на продление договоров аренды и пересмотр цен. По условиям договоров после окончания срока лизинга лизингополучатель приобретал имущество в собственность. Ограничения в договорах аренды (в том числе, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований и заключение новых договоров аренды) отсутствовали.

В 2018 году банк выступал арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды. Сумма арендной платы в отношении договоров операционной аренды, признанной в качестве расходов в 2018 году составила 60 866 тыс. руб.

В 2018 году в банке отсутствовали договора субаренды без права досрочного прекращения и условия об установлении условной арендной платы.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения до одного года составит 39 769 тыс. руб., от одного до пяти лет - 15 454 тыс. руб., свыше пяти лет - 0 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в банке было 58 договоров операционной аренды. Арендная плата, установленная в договорах, выражалась в фиксированной сумме. Условия договоров операционной аренды предусматривали наличие прав на продление договоров аренды и пересмотр цены актива, переход прав не был предусмотрен. Ограничения в договорах операционной аренды (в том числе, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований и заключение новых договоров аренды) отсутствовали.

В 2018 банк не выступал в качестве арендодателя в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в банке числилось 30 договоров операционной аренды, в которых банк выступал арендодателем. В 2018 году в банке отсутствовали условия об установлении условной арендной платы в договорах операционной аренды. Сумма арендной платы в отношении договоров операционной аренды, признанной в качестве доходов в 2018 году составила 733 тыс. руб.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения до одного года составит 733 тыс. руб., от одного до пяти лет - 0 тыс. руб., свыше пяти лет - 0 тыс. руб.

Общие характеристики договоров операционной аренды, в которых банк выступал арендодателем следующие:

- в операционную аренду были переданы нежилые помещения, мебель;

- договоры были заключены с юридическими лицами и предпринимателями на территориях г. Екатеринбурга, г. Каменска-Уральского, г. Шелехова, г. Североуральска, г. Краснотурьинска;
- срок договоров составлял до 1 года с правом продления,
- в договорах была установлена фиксированная арендная плата, с правом пересмотра цены.

4.17. Информация по каждому классу нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация 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;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В 2018 году в банке не было создано нематериальных активов своими силами и в результате объединения бизнесов. Все нематериальные активы были приобретены за плату.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию объединяются в следующие однородные группы:

№ п/п	Наименование однородной группы	Наименование объекта
1.	Компьютерное программное обеспечение	Программное обеспечение, прикладные и установочные комплекты, информационно-программные продукты и другие
2.	Права	Права на ПО и другие
3.	Лицензии	Лицензии на ПО, лицензии на систему, лицензии на серверный модуль, лицензии на право использования, неисключительные лицензии, лицензионные платежи и другие
4.	Сертификаты	Сертификаты на использование ПО и другие сертификаты
5.	Патенты и свидетельства	Патенты и свидетельства на программные продукты и другие
6.	Авторские права	Авторские права на программные продукты и другие

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

- срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального объекта, приобретаемого за плату, определяется на основании данных договора (соглашения, акта, справки и др.) на приобретение объекта либо на основании решения специально созданной комиссии, состав которой определяет Председатель Правления банка (его заместитель либо уполномоченное лицо).

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

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Ниже в таблице представлена классификация нематериальных активов по срокам полезного использования по состоянию на 31 декабря 2018 года:

№ п/п	Наименование однородной группы	Наименование объекта	Срок полезного использования, месяцев
1.	Компьютерное программное обеспечение	Программное обеспечение, прикладные и установочные комплекты, информационно-программные продукты и другие	-
2	Права	Права на программы для ЭВМ Acronis Backup Recovery 11.5	34
		Права на программы для ЭВМ The BAT Professional 2-10	34
		Права на программы для ЭВМ MFE	37
		Право на использование программы для ЭВМ "Бизнес-Плюс:Журнал изменений"	39
		Неисключительные права на использование ПО ViPNet Client 3.x(KC2)	47
		Права на программы для ЭВМ Acronis с 01.02.2015г. до 31.01.2020г.	49
		Неисключительное непередаваемое право использования ПО с 01.03.2015 по 28.02.2020г.	50
		Права на программы для ЭВМ Creative Cloud for teams	54
		ПО Центр контроля информационной безопасности Р-Вижн	115
		Неисключительное право Algorius Net Viewer 8.1.1"Безлимитная" мониторинг более 1000 устройств	36
		Право использования программы для ЭВМ для управления Сертификатом	15
		КИБ Серчинформ ПО на 5 лет	60
		Права на программу для ЭВМ-Wipe & Clean	24
		Право использования лицензии (Diasoft FA# Bank.Back, главная книга, загрузка справочника БИК)	300

		Права на программы для ЭВМ TOAD for ORACLE BASE EDITION PER SEAT LICENSE/MAINT(TOD-TOD-PB)	36
		Права на программу для ЭВМ (комплекс "IRP"(INCIDENT RESPONSE PLATFORM) и комплекс "SGRC"	120
		Право использования программ для ЭВМ для управления Сертификатом	15
		Право исп.программы для ЭВМ (Diasoft FA#Treasury.Middle)	300
		Право исп.программы для ЭВМ (Diasoft FA#Retail.Back)	300
		Право исп.программы для ЭВМ (Diasoft FA#Treasury.Back)	300
3.	Лицензии	ПО "Соло ATM" по дог.8004 от 29.04.2008г.	27
		ПО LD3001/2013 Единовременный лицензионный платеж	29
		Лицензия на право использования ПО "КриптоПро.CSP"	32
		Лицензия на систему "iBank-СМЭВ"по дог.Lic/07-13/METCOM/01	32
		ELMA "Система управления бизнес-процессами с	48
		Лицензия на использование ПО RS-Bank v.6	37
		Неисключительная лицензия Arcom Universal EMV POS/TPTP ver.2.1/telium yf 5 ktn	38
		Единовременный лицензионный платеж	39
		Неисключительная лицензия Arcom Universal EMV POS/TPTP	43
		Лицензия ПО "Система автоматиз.процессов управл.инф.безопасностью RVision" Compliance Manager	45
		Лицензия на НЕОГРАНИЧЕННОЕ количество рабочих мест	44
		Лицензия на ПО "Сис-ма автомат-и проц-ов упр. инф. безопас-ю RVision)	104
		Неисключительная лицензия Arcom Universal EMV POS/TPTP	46
		Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP" версии 3.9 на одном рабочем месте	47
		Лицензии на Программы №4CGDF с 01.02.2015г. по 31.01.2020г.	49
		Простая (неисключительная лицензия)программы системы Diasoft FA#	49
		(Лицензия на Универсальный текстовый адаптер с	50
		Программный продукт ELMA ECM+ Конкурентные лицензии	49
		ПО PROMT Professional 10 Многоязычный, Банки и Финансы	50
		Информационно-программный продукт "Большие Банковские Тесты"	48
		Лицензия на программу для ЭВМ "Коммуникационная платформа Oktell"	54

		Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP" версии 4.0	36
		Лицензия на право использования программы для ЭВМ "Контур-Фокус"	15
		Лицензия на программу для ЭВМ (Коммуникационная платформа "Oktell")	60
		Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP" версии 4.0 на сервере	60
		Лицензия BoardMaps 2.0	60
		ПО "Программа подготовки данных сообщений банков "БАНКСЧЕТА"	60
		Лицензии Windows 10 Профессиональная (электронный ключ) (FQC-09131)	36
		Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP"	15
		Лицензия на 200 электронных ключей USB-токен "MS_KEY K"-"АНГАРА"	34
		Лицензия на 100 MAC-токен "BIFIT"	34
4.	Сертификаты	Сертификат на использование ПО Brocade BladeSystem 4/12 SAN Swt Upg LTU	38
5.	Патенты и свидетельства	Патенты и свидетельства на программные продукты и другие	-
6.	Авторские права	Авторские права на программные продукты и другие	-

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на дату признания, которая определяется как 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.

Последующая оценка по всем однородным группам нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизация начисляется линейным способом. Амортизация начисляется кратко календарным дням. Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности банка.

Ниже представлена таблица по балансовой стоимости, накопленной амортизации и убыткам от обесценения на текущую и предыдущие отчетные даты:

№ п/п	Наименование однородной группы	На 31 декабря 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения
1.	Компьютерное программное	-	-	-	210,4	210,4	-

	обеспечение						
2.	Права	3 537,9	483,1	-	606,1	278,5	-
3.	Лицензии	20 299,5	16 049,3	-	19,2	10 898,2	-
4.	Сертификаты	318,1	296,4	-	318,1	195,9	-
	Итого	24 155,5	16 828,8	-	1 153,8	11 583,0	-

Ниже представлена таблица по сверке балансовой стоимости нематериальных активов на 31 декабря 2018 года:

№ п / п	Наименование однородной группы	Поступления	Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и прочие выбытия	Увеличения (уменьшения) в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода (при наличии)	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода (при наличии)	Амортизация, признанная в течение отчетного года	Прочие изменения балансовой стоимости
1	Компьютерное программное обеспечение		210,4	-	-	-	-	-
2	Права	2931,8		-	-	-	483,0	-
3	Лицензии	1608,3	528,5	-	-	-	5679,6	-
4	Сертификаты			-	-	-	100,4	-
	Итого	4540,1	738,9	-	-	-	6263,0	-

Ниже представлена таблица по сверке балансовой стоимости нематериальных активов на 31 декабря 2017 года:

№ п / п	Наименование однородной группы	Поступления	Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и прочие выбытия	Увеличения (уменьшения) в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода (при наличии)	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода (при наличии)	Амортизация, признанная в течение отчетного года	Прочие изменения балансовой стоимости
1	Компьютерное программное обеспечение	-	-	-	-	-	90,7	-
2	Права	3,0	-	-	-	-	146,8	-
3	Лицензии	1546,5	-	-	-	-	5678,8	-
4	Сертификаты	-	-	-	-	-	100,4	-
	Итого	1549,5	-	-	-	-	6016,7	-

В 2018 году по нематериальным активам отсутствовали убытки от обесценения.

В банке отсутствовали генерирующие единицы (группы единиц) нематериальных активов.

Сроки полезного использования, метод амортизации, ликвидационная стоимость нематериальных активов в течение 2018 не менялись.

В 2019 году не будут меняться метод амортизации и подходы к установлению ликвидационной стоимости нематериальных активов. В Учетной политике банка на 2019 год будут установлены следующие подходы к определению срока полезного использования нематериального актива:

Срок полезного использования нематериального объекта, приобретаемого за плату, определяется на основании данных договора (соглашения, акта, справки и др.) на приобретение объекта. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности банка. Если в договоре (соглашении, акте, справке и др.) срок полезного использования нематериального актива не определен, то договор считается заключенным на пять лет, если иное не установлено требованиями ГК РФ.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в банке отсутствовали нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Ниже в таблице представлены нематериальные активы с оставшимся сроком амортизации по состоянию на 31 декабря 2018 года:

№ п/п	Наименование однородной группы	Наименование объекта	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Оставшийся срок амортизации, месяцев
1.	Права	Права на программы для ЭВМ Acronis Backup Recovery 11.5	22,3	-
		Права на программы для ЭВМ The BAT Professional 2-10	1,3	-
		Права на программы для ЭВМ MFE	242,9	2
		Право на использование программы для ЭВМ "Бизнес-Плюс:Журнал изменений"	7,8	4
		Неисключительные права на использование ПО ViPNet Client 3.x(KC2)	7,1	12
		Права на программы для ЭВМ Acronis с 01.02.2015г. до 31.01.2020г.	7,3	14
		Неисключительное непередаваемое право использования ПО с 01.03.2015 по 28.02.2020г.	11,7	15
		Права на программы для ЭВМ Creative Cloud for teams	53,6	19
		ПО Центр контроля информационной безопасности Р-Вижн	201,0	80
		Неисключительное право Algorius Net Viewer 8.1.1"Безлимитная" мониторинг более 1000 устройств	48,0	5
		Право использования программы для ЭВМ для управления Сертификатом	3,0	-
		КИБ Серчинформ ПО на 5 лет	292,5	49
		Права на программу для ЭВМ-Wipe & Clean	14,8	23

		Право использования лицензии (Diasoft FA# Bank.Back, главная книга, загрузка справочника БИК)	200,0	299
		Права на программы для ЭВМ TOAD for ORACLE BASE EDITION PER SEAT LICENSE/MAINT(TOD-TOD-PB)	323,4	36
		Права на программу для ЭВМ (комплекс "IRP"(INCIDENT RESPONSE PLATFORM) и комплекс "SGRC"	980,0	119
		Право использования программ для ЭВМ для управления Сертификатом	6,8	15
		Право исп.программы для ЭВМ (Diasoft FA#Treasury.Middle)	303,9	299
		Право исп.программы для ЭВМ (Diasoft FA#Retail.Back)	405,2	299
		Право исп.программы для ЭВМ (Diasoft FA#Treasury.Back)	405,2	299
2.	Лицензии	ПО "Соло АТМ" по дог.8004 от 29.04.2008г.	191,2	-
		ПО LD3001/2013 Единовременный лицензионный платеж	384,9	-
		Лицензия на право использования ПО "КриптоПро.CSP"	0,9	-
		Лицензия на систему "iBank-СМЭВ"по дог.Lic/07-13/METCOM/01	133,3	-
		ELMA "Система управления бизнес-процессами с	880,0	13
		Лицензия на использование ПО RS-Bank v.6	10 266,7	2
		Неисключительная лицензия Arcom Universal EMV POS/TPTP ver.2.1/telium yf 5 ktn	17,2	3
		Единовременный лицензионный платеж	326,2	4
		Неисключительная лицензия Arcom Universal EMV POS/TPTP	17,5	8
		Лицензия ПО "Система автоматиз.процессов управл.инф.безопасностью RVision" Compliance Manager	62,8	10
		Лицензия на НЕОГРАНИЧЕННОЕ количество рабочих мест	2 053,3	9
		Лицензия на ПО "Сис-ма автомат-и проц-ов упр. инф. безопас-ю RVision)	169,0	69
		Неисключительная лицензия Arcom Universal EMV POS/TPTP	21,7	11
		Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP" версии 3.9 на одном рабочем месте	1,4	12
		Лицензии на Программы №4CGDF с 01.02.2015г. по 31.01.2020г.	796,2	14

		Простая (неисключительная лицензия) программы системы Diasoft FA#	475,0	14
		(Лицензия на Универсальный текстовый адаптер с	311,7	15
		Программный продукт ELMA ECM+ Конкурентные лицензии	551,7	14
		ПО PROMT Professional 10 Многоязычный, Банки и Финансы	16,6	15
		Информационно-программный продукт "Большие Банковские Тесты"	99,2	13
		Лицензия на программу для ЭВМ "Коммуникационная платформа Oktell"	70,1	19
		Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP" версии 4.0	45,6	10
		Лицензия на право использования программы для ЭВМ "Контур-Фокус"	96,5	-
		Лицензия на программу для ЭВМ (Коммуникационная платформа "Oktell")	156,0	35
		Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP" версии 4.0 на сервере	37,5	37
		Лицензия BoardMaps 2.0	1 495,0	38
		ПО "Программа подготовки данных сообщений банков "БАНКСЧЕТА"	14,0	43
		Лицензии Windows 10 Профессиональная (электронный ключ) (FQC-09131)	1 270,0	26
		Лицензия на право использования СКЗИ "КриптоПро CSP"	2,0	15
		Лицензия на 200 электронных ключей USB-токен "MS_KEY К"-"АНГАРА"	236,0	34
		Лицензия на 100 MAC-токен "BIFIT"	100,3	34
3.	Сертификаты	Сертификат на использование ПО Brocade BladeSystem 4/12 SAN Swt Upg LTU	318,1	3

В 2018 году в банке не приобретались нематериальные активы за счет государственных субсидий.

4. 18. Информация об объеме, о структуре и об изменении прочих активов

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые активы, всего	320 037	264 037
Незавершенные расчеты	12 036	17 050
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	288 724	235 199
Прочие финансовые активы	19 277	11 788
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(79 159)	(81 273)
Нефинансовые активы, всего	623 090	658 386

Дебиторская задолженность	616 001	650 399
Авансовые платежи по налогам	2 998	5 102
Расходы будущих периодов	967	741
Прочие нефинансовые активы	3 124	2 144
Резерв на возможные потери по не финансовым активам	(335 366)	(306 216)
Итого прочие активы	528 602	534 934

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов.

	Финансовые активы	Не финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2017 года	65 202	212 386	277 588
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	16 495	94 047	110 542
Активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(424)	(217)	(641)
Резерв под обесценение активов на 01 января 2018 года	81 273	306 216	387 489
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2018 года	1 663	35 026	36 689
Активы, списанные в течение 2018 года как безнадежные	(3 777)	(5 876)	(9 653)
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	79 159	335 366	414 525

Ниже приведена информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

	01.01.2019			01.01.2018		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые активы, всего	310 668	8 896	473	247 336	16 397	304
1.1.Незавершенные расчеты	11 958	14	64	16 513	537	0
1.2.Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	279 433	8 882	409	225 976	8 919	304
1.3.Прочие финансовые активы	19 277	0	0	4 847	6 941	0
Нефинансовые активы, всего	621 288	1 802	0	656 689	1 697	0
2.1.Дебиторская задолженность	614 199	1 802	0	648 702	1 697	0
2.2.Авансовые платежи по налогам	2 998	0	0	5 102	0	0
2.3.Расходы будущих периодов	967	0	0	741	0	0
2.4.Прочие нефинансовые активы	3 124	0	0	2 144	0	0

Ниже представлена информация об объеме прочих активов по срокам, оставшимся до полного погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
До востребования	150 742	45 822
До 30 дней	251 303	243 311
От 31 - 90 дней	339 057	402 504
От 91 - 180 дней	0	5 457
От 181 – 1 года	9 968	5 075
Свыше 1 года	0	140
Просроченная	192 057	220 114
Итого прочие активы	943 127	922 423

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. не имелось.

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности свыше 180 дней по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. представлены в таблице ниже.

	01.01.2019	01.01.2018
Задолженность по договору аренды за помещение	0	47
Задолженность по коммунальным услугам	44	44
Задолженность по сопровождению ПО	9 074	0
Итого просроченная дебиторская задолженность	9118	91

4.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.01.2019	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах	130 185	126 735
Кредиты и депозиты других кредитных организаций	1 505 038	2 312 648
Договоры «прямого РЕПО» с кредитными организациями	3 906 884	704 112
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	5	41
Итого средств кредитных организаций	5 542 112	3 143 536

По состоянию на 01.01.2019 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО). Балансовая стоимость ссуды 3 906 884 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 4 193 509 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 года договоры прямого РЕПО заключены с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (АО). Балансовая стоимость ссуды 704 112 тыс. руб., текущая справедливая стоимость обеспечения (ценные бумаги) 759 406 тыс. руб.

4.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	1 706	1 321
— Срочные депозиты	0	0
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	16 521 714	14 293 812
— Срочные депозиты	5 864 260	5 468 313
- Субординированные займы	80 000	80 000
Физические лица		

— Текущие счета/счета до востребования	2 774 472	1 226 766
— Срочные вклады	10 521 983	15 266 236
Итого средств клиентов	35 764 135	36 336 448

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 296 455	37,2	16 493 002	45,4
Сфера услуг	7 713 696	21,6	6 007 677	16,5
Финансовые услуги	5 974 226	16,7	6 317 811	17,3
Транспорт и связь	2 448 131	6,8	3 180 394	8,8
Добыча полезных ископаемых	2 163 460	6,0	495 583	1,4
Строительство	1 437 556	4,0	474 403	1,3
Энергетика	979 223	2,7	749 587	2,1
Торговля	500 045	1,4	359 839	1,0
Металлургия	487 548	1,4	772 020	2,1
Прочее	477 711	1,3	1 325 183	3,6
Машиностроение и металлообработка	133 457	0,4	18 444	0,2
Средства массовой информации	102 664	0,4	16 957	0,0
Лизинговые компании	30 208	0,1	7 974	0,0
Научно-производственный комплекс	11 045	0,0	109 239	0,3
Страхование	7 004	0,0	7 014	0,0
Государственный сектор	1 706	0,0	1 321	0,0
Итого средств клиентов	35 764 135	100	36 336 448	100

4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 2018 г. и 2017 г. Банк не получал государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. в Банке не было выпущено долговых ценных бумаг.

4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года отсутствовали заключенные с Банком договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

4.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства, всего	80 471	108 457
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	71 818	87 878
Прочие финансовые обязательства	8 653	20 579
Нефинансовые обязательства, всего	179 325	132 545
Налоги к уплате	3 575	3 095
Расчеты по оплате труда	131 885	99 165
Расчеты с акционерами по дивидендам	213	183
Расходы будущих периодов	3 651	198
Прочие нефинансовые обязательства	116	71
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	39 885	29 833
Итого прочие обязательства	259 796	241 002

Ниже приведена информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2019			01.01.2018		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
1.Финансовые обязательства, всего	79 047	1 324	100	99 122	9 184	151
1.1.Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	70 658	1 157	3	85 715	2 111	52
1.2.Прочие финансовые обязательства	8 389	167	97	13 407	7 073	99
2.Нефинансовые обязательства, всего	179 325	0	0	132 545	0	0
2.1.Налоги к уплате	3 575	0	0	3 095	0	0
2.2.Расчеты по оплате труда	131 885	0	0	99 165	0	0
2.3.Расчеты с акционерами по дивидендам	213	0	0	183	0	0
2.4.Доходы будущих периодов	3 651	0	0	198	0	0
2.5.Прочие нефинансовые обязательства	116	0	0	71	0	0
2.6.Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	39 885	0	0	29 833	0	0

Ниже представлена информация об объеме прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
До востребования	1 597	2 236
До 30 дней	46 177	57 436
От 31 - 90 дней	14 787	24 162

От 91 - 180 дней	12 514	22 205
От 181 – 1 года	8 075	2 307
Свыше 1 года	176 646	132 656
Просроченная	0	0
Итого прочие активы	259 796	241 002

4.25. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года Банк не осуществлял корректировки оценочных резервов.

Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера - условные обязательства кредитной организации произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства кредитной организации предоставить денежные средства на возвратной основе.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Элементами расчетной базы РВП являются контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах. Их состав определяется Инструкцией Банка России от 28.06.17 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Приложение № 2.

	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Неиспользованные кредитные линии	3 560 389	127 272	3 297 259	489 636
Аккредитивы	0	0	831	0
Гарантии выданные	2 096 280	23 698	350 636	47 745
Залог прав требований	2 895 165	0	2 533 093	0
Итого условных обязательств кредитного характера	8 551 834	150 970	6 181 819	537 381

Условных обязательств некредитного характера и условных активов на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года не было.

4.26. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. у Банка не имелось неисполненных обязательств.

4. 27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

- количество объявленных акций: на 01.01.2019 и на 01.01.2018 **14 000 000 (четырнадцать миллионов) штук обыкновенных именных акций** номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая;

- количество размещенных и оплаченных акций: на 01.01.2019 и 01.01.2018 **16 000 000 (шестнадцать миллионов) штук обыкновенных именных акций** номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая;

- количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года **12 000 000 штук обыкновенных именных акций** номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Дата государственной регистрации четвертого дополнительного выпуска: 05.02.2016; дата регистрации отчета об итогах четвертого дополнительного выпуска: 01.07.2016;

- номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количество акций каждой категории (типа): на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года уставный капитал Банка сформирован в сумме **16 000 000 000** (шестнадцать миллиардов) рублей и разделен на **16 000 000** (шестнадцать миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая;

- о правах и ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру):

Права:

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом Банка;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Ограничения на выплату дивидендов:

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

В соответствии с уставом Банка ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Банка:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о

выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - группа лиц).

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Указанные требования распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц.

Запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитной организации.

- о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: отсутствуют.

- о количестве акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции): отсутствуют.

5.Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 2018 год.

	2018 год		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери

Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные доходы, всего, в т.ч.:	(5 304 796)	5 182 111	(122 685)
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	<i>(1 398)</i>	<i>1 196</i>	<i>(202)</i>
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>(5 099 931)</i>	<i>4 974 494</i>	<i>(125 437)</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>(203 467)</i>	<i>206 421</i>	<i>2 954</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	(3 947 353)	4 000 875	53 522
Всего за отчетный период	(9 252 149)	9 182 986	(69 163)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 2017 год.

	2017 год		
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и начисленные процентные доходы, всего, в т.ч.:	(4 397 904)	4 268 334	(129 570)
<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	<i>(340)</i>	<i>126</i>	<i>(214)</i>
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>(4 229 554)</i>	<i>4 121 698</i>	<i>(107 856)</i>
<i>Начисленные проценты по финансовым активам</i>	<i>(168 010)</i>	<i>146 510</i>	<i>(21 500)</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие активы	(4 983 213)	3 967 657	(1 015 556)
Всего за отчетный период	(9 381 117)	8 235 991	(1 145 126)

Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4 535	1 172
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 374	3 740
Доходы от операций с привлеченными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	2 771	6 982
Доходы от консультационных услуг	661	559
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	608	3 974
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	385	7 464
Прочие	1 392	1 225
Итого прочие операционные доходы	14 726	25 116

Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда, включая другие выплаты	635 026	515 060
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	150 031	123 597
Расходы по участию в системе страхования вкладов	76 667	81 747
Арендная плата	67 857	67 452
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая амортизацию	52 817	49 978
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	54 524	52 288
Охрана	33 737	35 214
Подготовка и переподготовка кадров, другие расходы на содержание персонала	15 960	15 496
Расходы от списания стоимости запасов	10 234	10 013
Расходы на услуги рейтинговых агентств, подбор персонала	7 614	4 145
Служебные командировки	7 191	8 171
Благотворительность и другие подобные расходы	6 547	6 270
Осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	6 169	2 801
Аудит	5 547	3 111
Реклама	3 172	13 290
Прочие	100 631	64 697
Итого операционных расходов	1 233 724	1 053 330

5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по отдельным операциям

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

	01.01.2019	01.01.2018
Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	7 822	51 865
Чистые доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26 992)	3 807
Чистые доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	307 353
Чистые доходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	57 415
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги (форвард)	(1 206)	(318 035)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20 376)	102 405

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	01.01.2019	01.01.2018
Чистые доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	81 019	468 965
Чистые доходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	970 433

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	81 019	1 439 398
--	--------	-----------

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

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-620 366	24 969
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	860 199	104 833
Итого	239 833	129 802

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.01.2019 г. уменьшили на сумму 2 730 тыс. руб. (облигации Министерства финансов РФ в виде облигаций внешнего облигационного займа, облигации с особыми условиями погашения (еврооблигации) организаций - нерезидентов).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты на 01.01.2018 г. увеличили на сумму 16 295 тыс. руб. (облигации Министерства финансов РФ в виде облигаций внешнего облигационного займа, облигации с особыми условиями погашения (еврооблигации) организаций - нерезидентов).

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

Расходы по налогам за 2018 год и 2017 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	2018 год	2017 год
Расходы по налогу на прибыль	218 352	653 631
Расходы по уплате прочих сборов	4	12
Расходы по транспортному налогу	277	262
Расходы по земельному налогу	124	133
Расходы по налогу на имущество	3 566	3 877
Расходы по налогу на добавленную стоимость	29 954	26 399
Отложенный налог на прибыль	52 182	- 73 668
Итог начисленные (уплаченные) налоги за период	304 459	610 646

Начисление налога на прибыль осуществляется на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по фактически полученной прибыли до 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Бухгалтерская прибыль по состоянию на 01.01.2019г. по данным отчета о финансовом результате составляет 1 720 499 тыс. руб., в том числе по ставке 15% 1 199 529 тыс. руб., по ставке 13% 394 620 тыс. руб., по ставке 20% 126 350 руб. Сумма налога на прибыль с бухгалтерской прибыли составляет 256 500 тыс. руб.. Разница между суммой налога на прибыль по бухгалтерскому и налоговому учету составила 38 148 тыс. руб. Основным доходом бухгалтерской прибыли, который не включается в налоговый учет является доход от переоценки ценных бумаг в валюте, находящихся в портфеле банка.

В течение 2018 года ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились.

Начиная с 2014 года, в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г., Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк признает отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 220 000 тыс. руб. При этом величина отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах составляет 20 515 тыс. руб. (за счет переоценки основных средств через счета капитала).

По остальным составляющим, оказывающим влияние на изменение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, получены итоговые вычитаемые временные разницы, уменьшающие сумму будущих платежей налога на прибыль.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк признает отложенные налоговые активы в пределах отложенных налоговых обязательств за 2017 год. В бухгалтерском учете отражены отложенные налоговые активы, отнесенные на счета по учету финансового результата, и отложенные налоговые обязательства, отнесенные на счета по учету добавочного капитала, на основании «Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ПАО «МЕТКОМБАНК» за 2017 год», в размере 294 252 тыс. руб.

В 2018 году сумма расходов на выплату вознаграждений работникам банка и пособий составила 600 971 тыс. руб. Расходы на вознаграждение работникам сложились из расходов на выплату заработной платы в сумме 248 865 тыс. руб., на выплату отпускных в сумме 41 970 тыс. руб., на выплату премий и иных вознаграждений в сумме 295 239 тыс. руб., на выплату пособий за счет работодателя в сумме 14 897 тыс. руб. На момент составления пояснительной информации выплат за 2018 год в 2019 году не производилось.

Сумма вознаграждения работникам за 2017 год составила 487 836 тыс. руб., выплаты за 2017 год в 2018 году составили 85 807 тыс. руб.

В течение 2018 года и 2017 года не производились затраты на исследования и разработки.

Расходы от реализации основных средств за 2018 год составили 492 тыс. руб., доходы от реализации основных средств за 2018 год составили 498 тыс. руб.

Расходы от реализации основных средств за 2017 год составили 1 194 тыс. руб., доходы от реализации основных средств за 2017 год составили 3 974 тыс. руб.

В 2018 году банк перечислил возмещение причиненных убытков по судебным разбирательствам на сумму 6 тыс. руб., в 2017 году – 165 тыс. руб. В 2018 году в банк поступило возмещений причиненных убытков, в том числе страховых возмещений от страховщиков на сумму 397 тыс. руб., в 2017 году - 400 тыс. руб.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется в соответствии с профессиональным суждением, основанным на решениях Председателя Правления, Правления, Финансового комитета банка о планах реализации, поиске покупателей, заключении договора купли-продажи (иных договоров) и другой необходимой информации.

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

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, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением БР от 22.12.2014 №448-П, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

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 (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Затраты, которые необходимо понести для продажи (затраты, которые необходимо понести для передачи), принимаются равными 5% от первоначальной стоимости объекта.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат ежегодной оценке на конец каждого отчетного года.

Ниже представлена таблица с информацией за отчетный период, в котором долгосрочный актив (выбывающая группа) был классифицирован (была классифицирована) как предназначенный (предназначенная) для продажи либо продан (продана):

№ п/п	Вид долгосрочного актива, предназначенного для продажи	Год признания для продажи	Факты, обстоятельства продажи или предполагаемого выбытия	Ожидаемый способ выбытия	Фактический срок выбытия	Прибыль или убыток признанный в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи (тыс. руб.)	Статья отчета о финансовых результатах, включающая прибыль (убыток), признанные в результате переоценки до справедливой стоимости
1	Двухкомнатная квартира (г. Волгоград, ул. Гороховцев, д. 14, кв.1)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализация по договору-купли продажи	07.12.2018	-	
2	Двухкомнатная квартира (г. Екатеринбург, ул. Крауля, д. 44, кв. 62)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализация по договору-купли продажи	25.12.2018	-	
3	Двухкомнатная квартира (Свердловская область, г. Краснотурьинск, ул. Рюмина, д.6 кв.70)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализация по договору-купли продажи	14.05.2018	-	

4	Жилое помещение (г. Екатеринбург, ул. Степана Разина, д. 128, кв. 10)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализаци я по договору- купли продажи	23.11.2018	-	
5	Жилое помещение (г. Екатеринбург, ул. Степана Разина, д. 128, кв.18)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализаци я по договору- купли продажи	19.10.2018	-	
6	Жилое помещение (г. Екатеринбург, ул. Степана Разина, д. 128, кв. 27)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализаци я по договору- купли продажи	11.09.2018	-	
7	Жилое помещение (г. Екатеринбург, ул. Степана Разина, д. 128, кв. 33)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализаци я по договору- купли продажи	10.07.2018	-	
8	Жилое помещение (г. Екатеринбург, ул. Степана Разина, д. 128, кв. 34)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализаци я по договору- купли продажи	21.09.2018	-	
9	Земельный участок (площадь 2167 кв.м., Пермский край, Пермский район, Мостовское с/п, д. Мостовая)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализаци я по договору- купли продажи	-	- 30,4	Расходы от последующе го уменьшения справедливо й стоимости долгосрочны х активов, предназначе нных для продажи (символ 47602)

10	Земельный участок (площадь 2482 кв.м., г. Североуральск, ул. Шлакоблочная, д.6а)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализация по договору-купли продажи	10.05.2018	-	
11	Нежилое здание мех. мастерских (476,8 кв. м., г. Североуральск, ул. Шлакоблочная, д. 6а)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализация по договору-купли продажи	10.05.2018	-	
12	Нежилые помещения (264,6 кв. м, г. Каменск-Уральский, ул. Мичурина, д.16, цокольный этаж)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализация по договору-купли продажи	-	-	
13	Трехкомнатная квартира (г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 99, кв. 45)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализация по договору-купли продажи	16.11.2018	-	
14	Четырехкомнатная квартира (общей площадью 75,8 кв. м., г. Екатеринбург, ул. Калинина, д. 31, кв. 13)	2018	Размещение информации о реализации объекта на внутреннем сайте Банка, а также на внешнем сайте: N1.ru	Реализация по договору-купли продажи	31.10.2018	-	

Изменения плана продаж долгосрочных активов в 2018 году не было. Объекты, которые не были реализованы в 2018 году, были включены в план реализации на 2019 год.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный финансовый результат (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода за 2018 года составил 1 153 108 тыс. руб., за 2017 года совокупный финансовый результат (прибыль) составил 2 194 988 тыс. руб.

В 2018, 2017 годах не было изменений в связи с ретроспективным применением новой учетной политики или с ретроспективным исправлением ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

В отчетном периоде изменения балансовой стоимости были по следующим инструментам капитала:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи через прочий совокупный доход - отрицательная, в 2017 году - положительная;
- переоценка основных средств и нематериальных активов - отрицательная, в 2017 году - положительная;
- резервный фонд за счет прибыли прошлого года - увеличение, в 2017 году - увеличение;
- нераспределенная прибыль (увеличение за счет прибыли отчетного года и изменения стоимости основных средств и нематериальных активов, уменьшение за счет объявления дивидендов акционерам и направления в резервный фонд), в 2017 году аналогично.

По остальным инструментам капитала изменений не было.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода (убытка):

	01.01.2019	01.01.2018
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-35 317	-1 924
изменение фонда переоценки основных средств	-35 317	-1 924
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-7 064	-385
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-28 253	-1 539
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-2 807 570	489 129
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-2 807 570	489 129
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-266 674	-214 476
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-2 540 896	703 605

В 2018 году признаны в качестве выплат в пользу акционеров дивиденды:

- по результатам 2017 года в сумме 330 240 тыс. руб. (20,64 руб. за акцию);
- по результатам 1 квартала 2018 года в сумме 369 600 тыс. руб. (23,10 руб. за акцию);
- по результатам 1 полугодия 2018 года в сумме 291 040 тыс. руб. (18,19 руб. за акцию);
- по результатам за 9 месяцев 2018 года в сумме 369 600 тыс. руб. (23,10 руб. за акцию).

В 2017 году признаны в качестве выплат в пользу акционеров дивиденды:

- по результатам 2016 года в сумме 220 480 тыс. руб. (13,78 руб. за акцию);
- по результатам 1 квартала 2017 года в сумме 652 000 тыс. руб. (40,75 руб. за акцию);
- по результатам 1 полугодия 2017 года в сумме 286 880 тыс. руб. (17,93 руб. за акцию);
- по результатам за 9 месяцев 2017 года в сумме 360 640 тыс. руб. (22,54 руб. за акцию).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.01.19 г. составили 288 816 тыс. руб. (на 01.01.18 г. составили 296 391 тыс. руб.).

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные в категорию качества выше первой не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства, т.к. относятся к активам, по которым существует риск потерь и на 01.01.19 г. составили 10 008 тыс. руб. (на 01.01.18 г. составляли 3 677 тыс. руб.).

Других существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, в отчетном периоде не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

Банк в оценке присущих рисков опирается на международную практику в области управления рисками, требования и рекомендации регулирующих органов. Наиболее значимыми для Банка рисками при осуществлении его деятельности являются: кредитный риск, рыночный риск (включающий в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск), риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации. Источниками возникновения любого из перечисленных выше рисков являются внешние и внутренние факторы. К внешним факторам риска относятся: политические события, инфляционные процессы, законодательные изменения, природные явления, техногенные катастрофы и т.д.; к внутренним факторам риска относится - вероятность неправильного определения Банком возможностей самого Банка, клиента, контрагента.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый, процентный, валютный и товарный риски.

Валютный риск (часть рыночного риска) - риск потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Процентный риск (часть рыночного риска) - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск (часть рыночного риска) - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

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

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

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Показатель		01.01.2018	01.01.2019	Нормативное
Собственные средства (капитал)	Капитал, тыс. руб.	20 444 606	18 224 511	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Значение Н1.0	28,87	21,05	min 8%
Норматив мгновенной ликвидности банка	Значение Н2	90,04	93,66	min 15%
Норматив текущей ликвидности банка	Значение Н3	212,91	121,39	min 50%
Норматив долгосрочной ликвидности банка	Значение Н4	17,28	25,98	max 120%
Размер кредитного риска	тыс. руб.	35 722 567	51 528 445	
Размер операционного риска	тыс. руб.	602 405	533 828	-
Размер рыночного риска	тыс. руб.	27 567 812	28 381 636	-

Стратегия в области управления рисками и капиталом определяется базовыми принципами, формирующими систему управления рисками и достаточностью собственных средств. Основными принципами являются: осведомленность о риске; управление деятельностью с учетом принимаемого риска; вовлеченность высшего руководства; ограничение рисков; разделение функций, полномочий и ответственности; использование информационных технологий; риск-культура; раскрытие информации.

Стратегия определяет основные цели и задачи в области управления рисками и капиталом;

Цели:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Задачи:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков.

Общие процедуры управления, характерные для всех видов риска:

- осознание риска, определение причин его возникновения;
- оценка величины риска;
- минимизация или ограничения рисков путем применения соответствующих методов управления;
- осуществление постоянного контроля за уровнем рисков.

Процедуры управления кредитным риском

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным заемщикам (групп заемщиков), контрагентам/эмитентам, кредитным продуктам/сделкам;
- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам и приравненной к ним задолженности;
- Управление обеспечением по кредитным и приравненным к ним продуктам;
- Работа с проблемной задолженностью.
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Процедуры управления рыночным риском

- Планирование, анализ и оценка рыночного риска;
- Мониторинг признаков возникновения рыночного риска и его влияния на уровень соответствующего риска и финансовое состояние Банка;
- Установление ограничения по инструментам, ставкам, суммам и срокам размещения и привлечения ресурсов структурными подразделениями Банка, другие ограничения (лимиты);
- Доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- Разработка мер по минимизации рыночного риска (использование инструментов хеджирования, форвардных и фьючерсных контрактов; лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам; использование устанавливаемых внутридневных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту);
- Проведение стресс-тестирования по рыночному риску.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Процедуры управления риском ликвидности

- Сбор и обработка данных в целях обеспечения мониторинга, планирования и прогнозирования состояния ликвидности;
- Контроль соблюдения лимитов и расчет значений индикаторов раннего предупреждения;
- Оценка выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности;
- Анализ и оценка подушки ликвидности (расчет и поддержание на необходимом уровне первичного резерва текущей ликвидности (подушки ликвидности) для обеспечения проведения платежей клиентов и текущих операций Банка; поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка в течение ближайших 30 календарных дней; поддержание уровня источников стабильного финансирования в размере, достаточном для покрытия обязательств сроком свыше 30 календарных дней в условиях базового сценария; использование системы лимитов и нормативов для ограничения разрывов ликвидности);
- GAP-анализ;
- Проведение стресс-тестирования по риску ликвидности;
- Доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;

Процедуры управления операционным риском

- Утверждение перечня индикаторов уровня операционного риска и пороговых значений
- Идентификации и оценки операционного риска
- Разработка и применение методов управления операционным риском, направленным на его снижение, в т.ч:

внесение изменений в организационную структуру Банка, разработка и изменение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска; регламентация процессов внутрибанковской деятельности; развитие и совершенствование систем автоматизации технологий и защиты информации; разграничение доступа к информации; страхование зданий и иного имущества, носителей информации и самой информации; контроль за соблюдением установленных правил и процедур, осуществляемый в рамках системы внутреннего контроля;

разработка комплекса мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая план действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Процедуры управления риском концентрации

- Идентификация и оценка риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.
- Управление риском концентрации путем установления лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов, видов экономической деятельности и видов инструментов; анализа портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Информация о рисках регулярно предоставляется органам управления банка и доступна для надзорных органов.

Под риском концентрации подразумевается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Отчет о риске концентрации предоставляется по форме 0409120.

Установлены лимиты и сигнальные значения концентрации требований по видам экономической деятельности и по видам инструментов.

Лимиты и сигнальные значения по видам экономической деятельности носят индикативный характер, установлены в процентном отношении общего объема требований по виду экономической деятельности от общего объема аналогичных требований.

Лимиты и сигнальные значения по видам финансовых инструментов носят индикативный характер, установлены в процентном отношении вложений в инструменты одного типа от величины портфеля ценных бумаг.

Информация о соблюдении установленных лимитов и сигнальных значений представляется в составе отчетности ВПОДК Совету директоров ежеквартально, Правлению ежемесячно.

В случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, информация доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов.

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой потенциальные потери Банка при полном или частичном невыполнении клиентом финансовых обязательств перед Банком (невозврат/ не полный возврат основной суммы долга и/или процентов по нему в сумме и/или сроки, установленные условиями договора). Кредитный риск является основным видом рисков, с которыми сталкивается Банк в своей деятельности, и основным фактором, дестабилизирующим финансовое состояние Банка.

В таблице ниже представлена информация о максимальной подверженности финансового актива (группы финансовых активов) кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска; о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска; о категориях качества финансовых активов по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Максимальная подверженность кредитному риску:	33 701 861	38 369 838
1.1.	<i>по требованиям к кредитным организациям</i>	9 835 499	21 090 123
1.2.	<i>по требованиям к юридическим лицам</i>	22 581 299	16 286 704
1.3.	<i>по требованиям к физическим лицам</i>	1 285 063	993 011
2	Объем просроченной ссудной задолженности*	1 188 027	1 371 441
6	Категории качества:		
6.1	I	9 942 819	21 104 488
6.2	II	18 587 875	11 015 099
6.3	III	2 046 101	3 762 102
6.4	IV	808 616	771 714
6.5	V	2 316 450	1 716 435
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	34 854 858	37 931 338
7.1	I категории качества	420 000	0
7.2	II категории качества	9 193 008	3 428 688
8	Расчетный резерв на возможные потери	4 669 558	4 078 208
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	4 055 616	3 955 018
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	4 055 616	3 955 018
10.1	II	971 334	1 026 424
10.2	III	331 983	818 561
10.3	IV	436 010	393 712
10.4	V	2 316 289	1 716 321

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года по кредитным требованиям к юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	16 532 803	47,43	23 587 636	62,19
Недвижимость	7 887 759	22,63	7 617 861	20,08
Транспортные средства и оборудование	4 050 213	11,62	3 640 676	9,60
Обращающиеся ценные бумаги	2 635 190	7,56	672 197	1,77
Права требования	1 606 003	4,61	1 348 540	3,56
Товары в обороте	1 292 149	3,71	740 358	1,95
Денежные депозиты	850 741	2,44	84 010	0,22
Прочее	0	0,0	240 060	0,63
Итого	34 854 858	100,00	37 931 338	100,00

Просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года в Банке не было.

По состоянию на 01.01.2019 года по кредитным организациям 0,4% кредитов обесценены и сформированы резервы исходя из финансового положения и качества обслуживания долга, по юридическим лицам 99,9% кредитов обесценены и сформированы резервы исходя из финансового положения и качества обслуживания долга, по физическим лицам 85,4% кредитов обесценены и сформированы резервы исходя из финансового положения и качества обслуживания долга.

В 2018 году Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение.

8.2. Рыночный риск

В рамках умеренного сценария стресс-тестирования рыночного риска оценивается изменение величины требований к капиталу на покрытие рыночного риска по отношению к нормальной ситуации и влияние отрицательной переоценки на капитал Банка.

Описание	Рыночный риск
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ, ОВП)	22 452 млн. руб.
Метод стресс-теста	Сценарный анализ
Использованная модель оценки потерь	Анализ чувствительности Оценка возможных потерь возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций
Основные риск-факторы	Волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, изменение курсов валют, волатильность фондовых индексов.
Тип сценария	Умеренный сценарий
Основной стресс-фактор (шок)	- Рост доходностей гособлигаций на 2%; - Рост доходностей корпоративных облигаций на 3%; - Падение фондовых индексов на 10%. - Обесценение национальной валюты на 10%.
Требования к капиталу на покрытие рыночного риска CaRmarket risk (CaRmarket risk = 8%*PP, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П).	В нормальной ситуации требования к капиталу на покрытие PP составили 2 282 млн. руб.
Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	2 052 млн. руб.

Отрицательная переоценка, уменьшающая капитал по результатам стресс-теста	-1 869 млн. руб.
Капитал с учетом отрицательной переоценки	16 356 млн. руб.

8.3. Риск потери ликвидности

Анализ сроков погашения финансовых активов и сроков, оставшихся до погашения обязательств банка, а также анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств осуществляется с помощью GAP-анализа.

В таблице предоставлены результаты GAP-анализа на 01.01.2019

Млн. руб.	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просрочка/ Резервы/ без срока/ дисконт	ИТОГО
Активы										
Денежные средства и корсчет в ЦБ	2 308									2 308
Средства в банках	146		8 295							8 441
Вложения в ценные бумаги		18 107	2 936			3 428		46	133	24 650
Кредитный портфель ФОР				29	698	2 664	13 010	6 358	-2 707	20 052
Средства в расчетах	1 588								289	289
Основные средства									151	151
Проценты начисленные									245	245
Прочие активы									4 445	4 445
ИТОГО активы	4 042	18 107	11 231	29	698	6 092	13 010	6 404	2 555	62 168
Пассивы										
Уставный капитал, фонды, прибыль									18 454	18 454
Средства банков	3 582	11	4 101							7 694
Текущие средства клиентов	8 404		10 894							19 298
Срочные средства клиентов			3 099	1 519	3 247	6 927	1 591	4		16 386
Субординированные займы							80			80
Выпущенные ценные бумаги										0
Прочие пассивы	9								247	256
ИТОГО пассивы	11 995	11	18 093	1 519	3 247	6 927	1 671	4	18 701	62 168
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	11 995	12 006	30 099	31 619	34 865	41 792	43 463	43 467	62 168	
Внебаланс										
Банковские гарантии				53	148	147	340	1 183	2 899	4 995
ИТОГО внебаланс	0	0	0	53	148	147	340	1 183	2 899	4 995

Методы контроля и управления риском ликвидности включают в себя:

- оценку выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности;
- анализ и оценку подушки ликвидности;
- GAP-анализ;
- стресс-тестирование.

По результатам анализа риска ликвидности Банка ежемесячно составляется отчет и доводится до Финансового Комитета и Правления Банка.

Методом управления риском ликвидности является создание подушки (резерва) ликвидности для противостояния возможному воздействию стрессовых ситуаций.

Подушка ликвидности предназначена для покрытия возможного оттока денежных средств из банка ввиду реализации наиболее значимых факторов риска. Анализ состояния подушки

ликвидности осуществляется путем расчета показателя достаточности подушки ликвидности, который рассчитывается как отношение фактического объема подушки ликвидности к сумме остатков по текущим счетам юридических лиц, остатков по срочным счетам физических лиц и остатков по неиспользованным кредитным линиям.

Показатель достаточности размера подушки ликвидности имеет:

- достаточный уровень, если его величина более 15%,
- недостаточный уровень, если его величина находится в интервале от 10% до 15%,
- критический уровень, если его величина менее 10%.

При снижении показателя до недостаточного уровня Банк должен принять меры его возврату на достаточный уровень в течении 30 рабочих дней. В случае снижения показателя до критического уровня Банк должен принять меры для обеспечения роста показателя до недостаточного уровня в течении 20 рабочих дней.

В таблице представлена структура подушки ликвидности и расчет показателя достаточности на отчетные даты четвертого квартала 2018года.

млн. руб.	01.10.2018	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019
Подушка ликвидности	13 900	19 154	18 201	13 155
Денежные средства	2 209	2 432	2 421	2 454
Средства на бирже	92	1 095	345	1 496
МБК/РЕПО до 7 дней	1 332	6 846	4 905	0
Государственные облигации	10 267	8 780	10 529	9 205
Пассивы под риском	28 518	29 318	29 666	30 713
Текущие средства ЮЛ	16 997	17 828	18 259	16 637
Срочные средства ФЛ	8 838	8 773	9 428	10 515
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям	2 683	2 717	1 979	3 560
Показатель достаточности подушки ликвидности	49%	65%	61%	43%

Показатель достаточности подушки ликвидности за последние 3 месяца находился на высоком уровне.

При формировании отчетов о состоянии ликвидности используется вся имеющаяся внутренняя информация, в т.ч. о возникновении существенных внеплановых досрочных оттоках денежных средств.

Банк имеет возможность использовать средства, привлеченные в рамках внутрисдневного овердрафта в Банке России, полученные при реализации ликвидных необремененных ценных бумаг или передаче их в залог.

На отчетную дату объем необремененных ценных бумаг, которые могут быть переданы в залог 13 676 млн. руб.

По состоянию на отчетную дату Банк не размещал депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Банк на постоянной основе поддерживает необходимый объем ликвидных необремененных ценных бумаг, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности Банка путем их реализации либо переданы в залог по операциям прямого РЕПО (в т.ч. с Банком России) в целях компенсации оттока средств по финансовым обязательствам.

Основными факторами риска, способными вызвать значительный отток денежных средств Банк признает: вывод средств с текущих счетов клиентов – юридических лиц, изъятие клиентами - физическими лицами срочных вкладов, а также выборка клиентами кредитных линий.

Управление ликвидностью в состоянии кризиса осуществляется на основании плана финансирования в кризисной ситуации.

План финансирования в кризисной ситуации содержит:

- результаты анализа сложившейся ситуации и вероятностную оценку развития кризисной ситуации в перспективе, включая оценку продолжительности кризиса (временные (краткосрочные) либо продолжительные (свыше 8 дней) кризисные явления) и объемов оттоков по

отдельным видам пассивов (неисполнений контрагентами обязательств по отдельным видам активов) в рамках каждого из кризисных сценариев;

- формальные признаки реализации каждого из сценариев, детальный порядок действий по каждому из возможных сценариев на протяжении различных временных интервалов (включая внутрисдневной), сроки выполнения мероприятий, порядок информирования, отчетности и контроля;
- перечень лиц и (или) подразделений, ответственных за общее руководство процессом восстановления ликвидности, а также ответственных за выполнение конкретных мероприятий;
- перечень возможных источников финансирования с указанием условий, объема финансирования, который может быть получен из этих источников, сроков получения финансирования;
- описание направлений использования денежных средств, условия и объемы их использования на каждую группу операций;
- сроки восстановления ликвидности, условия и порядок сворачивания антикризисных мероприятий;
- другие существенные компоненты.

Банк различает четыре базовых сценария развития кризиса ликвидности в зависимости от скорости и объемов внеплановых оттоков средств клиентов из Банка (отсутствие плановых притоков): умеренный уровень стресса (предпосылки к возникновению кризисной ситуации), повышенный уровень стресса (оттоки средств клиентов), высокий уровень стресса (значительные оттоки средств клиентов, повышение стоимости фондирования, сокращение лимитов на Банк), исключительный уровень стресса (системный кризис, отсутствие ликвидности на рынке, высокая вероятность неисполнения Банком своих обязательств).

В рамках системы внутреннего контроля сотрудниками Департамента внутреннего аудита осуществляется контроль путем проведения проверок системы организации управления ликвидностью в Банке.

8.4. Операции хеджирования

В 2018 году и 2017 году Банк не осуществлял операции хеджирования.

9. Информация об управлении капиталом

Советом Директоров ПАО «МЕТКОМБАНК» (Протокол №2-вн/зф от 19.01.2017 г.) утверждена «Стратегия по управлению рисками и капиталом ПАО «МЕТКОМБАНК»». В соответствии с утвержденной Стратегией определены принципы, цели и задачи системы управления рисками, организационная структура и методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала.

Целью управления достаточностью капитала ПАО «МЕТКОМБАНК» является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия рисков в том числе для эффективно функционирования Банка, выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Политика управления рисками и капиталом направлена на минимизацию рисков при осуществлении Банком профессиональной деятельности при условии соблюдения паритета интересов между собственниками (акционерами), клиентами (вкладчиками), менеджментом и сотрудниками Банка.

Процедуры управления капиталом в ПАО «МЕТКОМБАНК» основаны на оценке, управлении и контроле на регулярной основе значимых рисков и достаточности капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. Банк применяет базовый подход к агрегированию рисков и оценки достаточности капитала. В рамках базового подхода оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России (Инструкцией № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»). Базовый подход предполагает, в дополнение к порядку расчету норматива достаточности капитала (Н1.0),

установленного Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», учет иных значимых для Банка рисков. Учет прочих рисков, не предусмотренных указанными нормативными документами Банка России, осуществляется в соответствии с действующими в банке внутренними процедурами.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала на покрытие рисков с учетом агрегирования и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточности капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом агрегированной оценки рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) в Банке действует многоуровневая система лимитов.

В течение 2018 года и 2017 года Банком соблюдались требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала не было.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода:

В первом полугодии 2018 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 1 квартала 2018 года в размере 369,6 млн. руб. следующим образом:

- 369,6 млн. руб. направить на выплату дивидендов.

В 3 квартале 2018 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 1 полугодия 2018 года в размере 291,04 млн. руб. следующим образом:

- 291,04 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов.

В 4 квартале 2018 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 9 месяцев 2018 года в размере 369,6 млн. руб. следующим образом:

- 369,6 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов.

В первом полугодии 2017 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 1 квартала 2017 года в размере 652,00 млн. руб. следующим образом:

- 652,00 млн. руб. направить на выплату дивидендов.

В 3 квартале 2017 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 1 полугодия 2017 года в размере 286,88 млн. руб. следующим образом:

- 286,88 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов.

В 4 квартале 2017 года внеочередным общим собранием акционеров решено распределить прибыль по результатам 9 месяцев 2017 года в размере 360,64 млн. руб. следующим образом:

- 360,64 млн. руб. – направлено на выплату дивидендов.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям в 2018 году и 2017 году не было.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не осуществлял публичного размещения ценных бумаг.

11. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях установления факта контроля и значительного влияния Банк руководствуется определениями, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (введены в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации 28.12.2015 года N 217н).

Банк принимает, что осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, если имеется, как минимум, один из следующих факторов:

- Если Банку прямо или косвенно (через дочерние предприятия) принадлежит 20% или более прав голоса в отношении объекта инвестиций;

- Если Банк владеет варрантами на акции, опционами на покупку акций, долговыми или долевыми инструментами, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, или другими аналогичными инструментами, которые в случае исполнения или конвертации могут обеспечить Банку дополнительные права голоса и привести к владению 20 % и более прав в отношении объекта инвестиций.

Наличие у Банка значительного влияния может подтверждается соответствующим профсуждением в зависимости от наличия/отсутствия следующих фактов (в том числе в совокупности):

- интересы Банка представлены в совете директоров или ином аналогичном органе управления объекта инвестиций, таким образом, что лицам, представляющим интересы банка, принадлежит 50% и более голосов в соответствующем органе управления;

- наличие существенных операций между Банком и объектом инвестиций, т.е. таких операций, в результате которых произошло разовое уменьшение чистой прибыли объекта инвестиций более чем на 10 процентов;

- отсутствие концентрации долей участия, принадлежащих другим инвесторам /группе инвесторов, если при этом Банку принадлежит значительное, по сравнению с иными инвесторами, число голосов в объекте инвестиций.

При установлении факта значительного влияния в отношении объекта инвестиций, капитал которого сформирован в иностранной валюте оценка величины прав голоса и иных фактов осуществляется в соответствующей иностранной валюте. Так же, учитывается право осуществления значительного влияния, а не его фактическое исполнение, с учетом всех обстоятельств (как по отдельности, так и в совокупности), которые влияют на потенциальные права, за исключением намерений руководства и финансовой возможности реализовать или конвертировать эти потенциальные права.

Аналогичные подходы используются для установления факта контроля и значительного влияния в отношении прочего участия.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними организациями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и поручительств, хозяйственные операции.

Другие связанные стороны включают физических лиц - родственников директоров и ключевого управленческого персонала и организации, находящиеся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, сроках осуществления и формах расчетов, что и операции с независимыми сторонами.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.01.2019г.

С 04 октября 2018 года изменился состав Совета директоров, с 01.12.2018 года изменился состав Правления Банка, в связи с чем изменился список связанных с банком сторон. Раздел «Операции и сделки» заполнен по новому списку связанных с банком лиц, раздел «Доходы и расходы» с января 2018 года по 04.12.2018 и 01.12.2018 года включает данные по лицам, включенным в старый список связанных лиц, с октября и с декабря 2018 года включены данные по лицам из нового списка связанных с банком лиц.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:		88 269			-	237 140	325 409
1.1	просроченная задолженность		-			-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам		18 537			-	2 371	20 908
3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:		5 034 470			-	-	5 034 470
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-			-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи		5 034 470			-	-	5 034 470
3.3	удерживаемые до погашения		-			-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги		1 005 077			-	-	1 005 077
5	Средства кредитных организаций		1 635 228			-	-	1 635 228
6	Средства клиентов		811 302			1 949 958	540 884	3 302 144
7	Прочие активы		301 086			832	1 950	303 868
8	Резервы на возможные потери по прочим активам		63 000			-	19	63 019
9	Безотзывные обязательства		24			10 753	-	10 777
10	Выданные гарантии и поручительства		-			-	-	-
11	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		5			55	-	60
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		14 040			487	4 434	18 961
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14 040			487	4 434	18 961
1.2	от вложений в ценные бумаги		-			-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		192 838			74 123	23 113	290 074

2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		169 079			-	-	169 079
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		23 759			74 123	23 113	120 995
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-			-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-			-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-			-	-	-
5	Комиссионные доходы		1 263			343	318	1 924
6	Комиссионные расходы		-			-	-	-
7	Прочие операционные доходы		46			-	-	46
8	Операционные расходы		7 478			180	-	7 658

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2018г. раздел «Доходы и расходы» с данными за 2018 год.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:		116 659			8 129		124 788
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам		24 498			3		24 501
3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:		3 347 020					3 347 020
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи		3 347 020					3 347 020
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги		691 826					691 826
5	Средства кредитных организаций		2 439 425					2 439 425
6	Средства клиентов		488 929			1 694 713	253 612	2 437 254
7	Прочие активы		400 000			437	3	400 440
8	Резервы на возможные потери по прочим активам		84 000					84 000
9	Безотзывные обязательства		24			43 557		43 581
10	Выданные гарантии и поручительства							
11	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		5			83		88
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:		171 024			589		171 613

1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171 024			589		171 613
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:		638 268			78 496	7 946	724 710
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций		632 908					632 908
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 360			78 496	7 946	91 802
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы		2 195			350	513	3 058
6	Комиссионные расходы							
7	Прочие операционные доходы		51					51
8	Операционные расходы		6 513			157		6 670

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в течение 2018 года составила 169 588 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 169 588 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в течение 2017 года составила 92 204 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения работникам – 92 204 тыс. руб.;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
- прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
- выходные пособия - нет;
- выплаты на основе акций – нет.

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В Банке не действуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, совместные программы нескольких работодателей, программы с фиксируемыми платежами кредитной организации – участника банковской группы.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В течение 2018 года и 2017 года не заключались соглашения о выплатах на основе акций.

14. Информация об объединении бизнесов

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не осуществлял публичного размещения ценных бумаг.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год была одобрена руководством 02.03.2019 года.

Председатель Правления

Д.А. Торбенко

Главный бухгалтер

О.С. Неверова

