

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

ЗА 2018 ГОД

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (далее – «Банк») за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещаются на сайте Банка в сети «Интернет» www.chelindbank.ru

2. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество)**

Краткое наименование: **ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**

Юридический адрес: **Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, 80**

Фактический адрес: **Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, 80**

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ: **3 сентября 2002 года**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027400000110**

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 5 участников – некредитных организаций.

| | Полное наименование юридического лица-участника группы | Удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку | Страна ведения деятельности | Вид деятельности |
|----|---|---|-----------------------------|-------------------|
| 1. | Общество с ограниченной ответственностью «Челябинская индустриальная лизинговая компания» | 100% | Российская Федерация | Финансовый лизинг |
| 2. | Общество с ограниченной ответственностью «ЧелИндЛизинг-плюс» | 25% | Российская Федерация | Финансовый лизинг |
| 3. | Общество с ограниченной ответственностью «ЧелИндЛизинг-1» | 25% | Российская Федерация | Финансовый лизинг |

| | | | | |
|----|--|-----|----------------------|-------------------|
| 4. | Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые технологии» | 25% | Российская Федерация | Финансовый лизинг |
| 5. | Общество с ограниченной ответственностью «Финансист» | 25% | Российская Федерация | Финансовый лизинг |

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- Генеральной лицензии Банка России № 485 от 04.12.2015 г. (04.12.2015 г. - дата перерегистрации лицензии на основании изменений, внесенных в часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации, первая Генеральная лицензия получена Банком 10.07.1992 г.).
- Лицензии на осуществление банковских операций № 485 от 04.12.2015 г.: на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности № 075-02800-100000 от 16 ноября 2000 г.,
 - на осуществление дилерской деятельности № 075-02840-010000 от 16 ноября 2000 г.,
 - на осуществление депозитарной деятельности № 075-02873-000100 от 24 ноября 2000 г.,
- Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций и сделок со средствами 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 (до востребования и на определенный срок) 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 уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
10. Операции с банковскими картами.
11. Осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

Корпоративный бизнес – предоставление услуг предприятиям и организациям, индивидуальным предпринимателям по комплексному обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, предоставлению кредитов, гарантий, услуг по внешнеэкономической деятельности, лизинговых услуг, обслуживание в рамках «зарплатных проектов», другие услуги.

Розничный бизнес – оказание услуг физическим лицам по комплексному обслуживанию банковских счетов, привлечению средств во вклады, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт, переводам денежных средств, приему платежей, другие услуги.

Операции на финансовых рынках – собственные операции Банка с ценными бумагами, привлечение и размещение временно свободных средств на межбанковском рынке и другие услуги.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2018 году на финансовые результаты деятельности Банка

3.2.1. Основные показатели деятельности Банка

(в тысячах российских рублей)

| | Наименование статьи | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. | Темп прироста, в % (гр.3/гр.4 -100%) |
|----------|---|----------------------------|----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Балансовые показатели | | | |
| 1.1 | Активы | 50 257 910 | 47 720 988 | 5,3 |
| 1.2 | Чистая ссудная задолженность | 27 419 098 | 26 350 252 | 4,1 |
| 1.3 | Вложения в ценные бумаги | 15 367 387 | 14 099 267 | 9,0 |
| 1.4 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 39 993 181 | 38 173 823 | 4,8 |
| 1.4.1 | в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 31 783 670 | 29 744 051 | 6,9 |
| 2 | Показатели по доходам и расходам | Данные за 2018 год | Данные за 2017 год | Темп прироста, в % (гр.3/гр.4 -100%) |
| 2.1 | Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 3 441 511 | 3 580 606 | -3,9 |
| 2.2 | Процентные доходы от вложений в ценные бумаги | 1 214 581 | 1 149 590 | 5,7 |
| 2.3 | Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 96 631 | 188 061 | -48,6 |
| 2.4 | Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 1 961 332 | 2 072 246 | -5,4 |
| 2.5 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | -209 556 | -101 118 | 107,2 |

| | | | | |
|------|---|-----------|-----------|-------|
| 2.6 | Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери | 2 568 953 | 2 708 694 | -5,2 |
| 2.7 | Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами | -119 203 | 23 827 | - |
| 2.8 | Чистые (расходы) доходы от операций с инвалютой | -760 | 65 565 | - |
| 2.9 | Чистые доходы от переоценки инвалюты | 68 324 | 3 385 | - |
| 2.10 | Чистые комиссионные доходы | 819 091 | 773 361 | 5,9 |
| 2.11 | Чистые доходы (расходы) | 3 522 881 | 3 724 716 | -5,4 |
| 2.12 | Операционные расходы | 2 496 095 | 2 455 141 | 1,7 |
| 2.13 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1 026 786 | 1 269 575 | -19,1 |
| 2.14 | Возмещение (расход) по налогам | - 261 037 | - 441 176 | -40,8 |
| 2.15 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 765 262 | 832 320 | -8,1 |
| 2.16 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 487 | -3 921 | - |
| 2.17 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 765 749 | 828 399 | -7,6 |

Активы Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составили 50,3 млрд. руб. и увеличились за год на 5,3%. Наибольший удельный вес в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность – 54,6%. Объем чистой ссудной задолженности на 01.01.2019 г. составил 27,4 млрд. руб., увеличившись за год на 4,1%. Вложения в ценные бумаги составили 30,6% от активов Банка, объем вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2019 г. составил 15,4 млрд. руб., увеличившись за год на 9%.

Наибольший удельный вес в обязательствах Банка занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 96,2% или около 40 млрд. руб. В структуре привлеченных средств клиентов вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составляют 79,5% или 31,8 млрд. руб.

Собственный капитал по состоянию на 01.01.2019 г. составил 8,6 млрд. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) – 19,4%.

За 2018 год Банком получена прибыль до налогообложения в размере 1 026,8 млн. руб., что ниже аналогичного показателя 2017 года на 19%. Прибыль Банка за отчетный период снизилась на 7,6% и составила 765,7 млн. руб.

В структуре чистых доходов Банка чистые процентные доходы (после создания резерва на возможные потери) составляют 72,9%, чистые комиссионные доходы – 23,3%. В структуре доходов Банка преобладают процентные доходы от кредитования клиентов, процентные доходы от вложений в ценные бумаги и комиссионные доходы:

1. Процентные доходы от кредитования клиентов составили 3,4 млрд. руб., доля в общей структуре процентных доходов - 72,4%.

2. Доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги в структуре процентных доходов составляет 25,6%, объем вложений – 15,4 млрд. руб.

3. Чистые комиссионные доходы, полученные Банком в 2018 году, выросли по сравнению с 2017 годом на 5,9% и составили 819,1 млн. руб.

3.2.2. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Основными факторами, повлиявшими на величину прибыли до налогообложения по итогам 2018 года, по сравнению с 2017 годом, стали:

- Снижение доходов от операций с ценными бумагами на 6,7%. Основная причина снижения данных доходов – отрицательная переоценка портфеля ценных бумаг Банка вследствие ситуации, сложившейся на рынке ценных бумаг в III квартале 2018 года. В заявлении Банка России (далее – «ЦБ РФ») по итогам заседания 14.09.2018 г. отмечено, что под воздействием внешних факторов (изменение геополитических факторов, рост неопределенности относительно санкций против России) денежно-кредитные условия в российской экономике несколько ужесточились. Выросли доходности облигаций федерального займа. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги выросли на 5,7%.
- Снижение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, и процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в связи со снижением ставок привлечения и размещения вслед за решениями ЦБ РФ о снижении ключевой ставки. Процентные доходы от кредитования клиентов снизились за 2018 год на 3,9%, процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на 5,4%. Изменение процентной политики Банка в конце 2018 года, после повышения ЦБ РФ ключевой ставки во второй половине 2018 года, не отразилась на процентных доходах от кредитования и процентных расходах по привлеченным средствам клиентов за 2018 год.
- Рост расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам, в связи с ростом кредитного портфеля.
- Рост чистых комиссионных доходов в связи с ростом доходов по расчетно-кассовому обслуживанию и ростом доходов от операций с банковскими картами.

3.2.3. Распределение прибыли

В мае 2018 года Собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по итогам 2017 года. Сумма прибыли, направленная на выплату дивидендов, составила 105 174 тыс. руб., из них дивиденды к выплате по обыкновенным акциям в сумме 104 728 тыс. руб. (0,13 рублей на одну обыкновенную акцию), дивиденды по привилегированным акциям в сумме 446 тыс. руб. (0,15 рублей на одну привилегированную акцию). Объем дивидендов составил 13,7% от чистой прибыли Банка.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

4. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017 г. № 4638-У «О

формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения Учетной политики – принятая Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины капитала Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов ЦБ РФ, которые касаются деятельности Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

В течение 2018 года в учётную политику Банка вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

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

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

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

Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые.

Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (то есть с признаками, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе если финансовое положение заёмщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются хуже, чем хорошие и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с т.н. «административными критериями» Положения ЦБ РФ № 590-П) в общем случае оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе. К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, относятся основания, по которым финансовое положение заёмщика и/или обслуживание долга заёмщика не может быть оценено как хорошее. В частности, наличие картотеки неоплаченных расчётных документов к банковским счетам заёмщика,

несоблюдение заёмщиком-кредитной организацией нормативов достаточности капитала, несоблюдение заёмщиком обязательств по текущему или иным договорам, уменьшение доходов, стоимости имущества, за счёт которого планировалось погашение задолженности.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резервы формируются с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по портфелям однородных ссуд относится наличие просроченных платежей по ссуде.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссуде осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Признание задолженности безнадёжной, а также ее списание осуществляются в порядке, установленном главой 8 Положения ЦБ РФ № 590-П.

Порядок оценки и формирования резервов по ссудам физическим лицам, не включённым в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам–юридическим лицам.

Основные средства

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

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Основные средства классифицируются в следующие группы:

- 1) Недвижимость (здания, сооружения),
- 2) Земельные участки,
- 3) Автотранспортные средства,

- 4) Мебель и предметы интерьера,
- 5) Оборудование,
- 6) Компьютерная и вычислительная техника.

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

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Объекты основных средств, входящие в 1 и 2 группы, учитываются по переоцененной стоимости без учета НДС. Объекты основных средств, входящие в 3-6 группы, учитываются по первоначальной стоимости без учета НДС за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Предельная сумма начисленной амортизации равна балансовой стоимости объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

| Наименование группы | Срок полезного использования |
|--|------------------------------|
| Здания, сооружения | 30-50 лет |
| Компьютерное оборудование, офисная техника, электрооборудование, кассовое оборудование | 3 года - 10 лет |
| Автотранспортные средства | 4 года – 7 лет |

Изменения первоначальной стоимости основных средств допускаются в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Банк регулярно (не реже одного раза в три года) производит переоценку недвижимости (здания, сооружения) и земельных участков. Решение о проведении переоценки принимает Правление Банка.

Ежегодно, в соответствии с требованиями МСФО, независимым оценщиком осуществляется проведение анализа изменений справедливой стоимости объектов коммерческой недвижимости региона.

В случае получения заключения от независимого оценщика о существенном изменении справедливой стоимости объектов коммерческой недвижимости в отчетном году (более 10%) инициируется проведение внеочередной переоценки.

Нематериальные активы (далее – НМА)

НМА признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

НМА принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

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

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости (за исключением сумм НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Изменение первоначальной стоимости допускается в случаях обесценения НМА.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее - НВНОД)

НВНОД признаётся имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД кредитной организацией не планируется.

Объект признаётся в качестве НВНОД при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надёжно определена.

После первоначального признания НВНОД учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Перевод объекта в состав НВНОД или из состава НВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Бухгалтерский учет НВНОД (за исключением земельных участков) ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Земельные участки учитываются по первоначальной стоимости.

В случае, если осуществление затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды предусмотрено законодательством или информация о будущих затратах включена в первичные учетные документы, используемые Банком при первоначальном признании объекта НВНОД, указанные затраты включаются в первоначальную стоимость объекта.

В конце отчетного года объекты НВНОД подлежат проверке на обесценение.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

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

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Недвижимость, полученная по договорам отступного, залога, по актам приема-передачи от судебных приставов-исполнителей учитывается на балансовом счете № 62001 до даты его реализации, перевода в состав недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности либо до даты принятия Банком решения о направлении указанного имущества для использования в собственной деятельности по первоначальной стоимости, включая НДС. При реализации данного имущества НДС от реализации рассчитывается с разницы между ценой реализуемого имущества и его стоимостью с учетом НДС. При использовании имущества в собственной деятельности Банка, или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (в т.ч. сдаче в аренду), сумма НДС выделяется из первоначальной стоимости с отражением в бухгалтерском учете в установленном порядке.

В целях соблюдения принципа осторожности, первоначальная стоимость объектов недвижимости (включая земельные участки), полученных по договорам отступного, залога, по актам приема-передачи от судебных приставов-исполнителей признается:

- по Договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по Договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ;

- по Актам приема-передачи объектов от судебных приставов-исполнителей – в сумме, указанной в Акте приема-передачи.

Произведенные Банком затраты, связанные с реализацией залога являются дебиторской задолженностью и возмещаются Банку за счет выручки от реализации данного имущества и/или подлежат возмещению заемщиком, если иное не установлено соответствующим договором (соглашением).

Оценка и учет запасов

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм НДС.

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальная стоимость имущества (кроме объектов недвижимости, включая земельные участки), приобретенного Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, полученного по Актам приема-передачи от судебных приставов – исполнителей, назначение которого не определено, признается в соответствии с принципом осторожности:

- по Договорам залога – в сумме, определяемой в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ;
- по Договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по актам приема-передачи объектов от судебных приставов-исполнителей – в сумме, указанной в Акте.

При первоначальном признании объектов недвижимости, включая земельные участки, полученные по договорам отступного, залога, от судебных приставов-исполнителей определяется цель их дальнейшего использования (оформляется Решение Правления Банка) и в зависимости от цели дальнейшего использования отражается на соответствующих балансовых счетах (№ 604, 619, 62001).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

Вложения в акции дочерних и зависимых организаций, приобретенные на внебиржевом рынке, отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости в день получения Банком первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Вложения в уставный капитал прочих юридических лиц отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Учет вложений в долговые обязательства и долевые ценные бумаги кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании осуществляется по стоимости, определяемой как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением.

Учет вложений в долговые обязательства и долевые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании осуществляется по справедливой стоимости ценных бумаг.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, вложения в ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг, учтенные на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и имеющие рыночные котировки переоцениваются по справедливой стоимости. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке, в том числе с учетом изменения каждой переменной.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг выпуска (эмитента), переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерием существенности изменения цены является отклонение ее от балансовой стоимости в течение месяца более чем на 15%.

Обязательства по обратной поставке ценных бумаг (за исключением долевого ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), учтенные на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, переоцениваются по справедливой стоимости. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг, в соответствии с условиями договора.

Обязательства и требования по обратной поставке ценных бумаг (за исключением долевого ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), учтенные на внебалансовых счетах № 91314, № 91419 переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца.

Вложения в финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), переоцениваются в последний рабочий день месяца.

Внешние ценные бумаги отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учетные Банком векселя отражаются в балансе по стоимости, определяемой как цена сделки по приобретению векселей и дополнительные затраты, прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость учетных векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания до их выбытия.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Оценка и учет резервов на возможные потери

Банк создаёт резервы на возможные потери под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) (действовавшим до 19 марта 2018 г.), Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства

Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что

финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

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

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

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

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

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

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I и II категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

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

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

Взаимозачёт

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

Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены операции, при оценке которых Банком вынесены профессиональные суждения:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П, Положением № 611-П.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов и основных средств

Ключевые допущения и основные источники неопределенности в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов изложены в п.6.1.5. В отношении основных средств данная информация изложена в п.6.1.18.

Принцип непрерывно действующей организации

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банк учитывал существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.1. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9)

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

Указание ЦБ РФ от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18.12.2018 г. № 5019-У «О внесении в Положение ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16.11.2017 г. № 4611-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение № 604-П);

Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение № 605-П);

Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение № 606-П);

Положение ЦБ РФ от 21.11.2017 г. № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

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

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием № 4555-У, при применении Положения № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счетаostro, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в прибыли за 2019 год представляет собой уменьшение резервов и приблизительно оценивается в сумме, равной 152 млн. руб. за вычетом отложенного налога в сумме 38 млн руб.

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

- новые нормативные акты ЦБ РФ требуют от Банка пересмотра процессов учёта и внутреннего контроля, и данные изменения ещё не завершены;
- несмотря на то что во второй половине 2018 года был обеспечен параллельный учёт, новые системы и связанные с ними системы контроля не функционировали в течение более длительного периода;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем, а также изменений в структуре управления;
- новые положения Учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, включающей дату первоначального применения (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности за первый квартал 2019 года).

Далее приведено описание изменений основных положений Учётной политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний № 4555-У и 4556-У.

Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы,

остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

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

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

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается линейным методом:

- для кредитов со сроком погашения менее одного года при первоначальном признании;

- в случае, если отклонение ЭПС от договорной ставки несущественно.

В иных случаях амортизированная стоимость рассчитывается методом ЭПС.

После первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, которая рассчитывается линейным методом, за исключением случаев, когда амортизированная стоимость финансового обязательства сроком от одного года и выше, определенная линейным методом, существенно отклоняется (более, чем на 10%) от стоимости, рассчитанной методом ЭПС.

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

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

Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Списания

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

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

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

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

Модификация финансового инструмента

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

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

Далее описываются положения Учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на

предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

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

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

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

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

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

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить

текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

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

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

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

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

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и

- в отношении договоров банковской гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

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

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

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

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

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

- рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Определение дефолта

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;

- нарушение условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация кредита или аванса Банком на условиях, которые Банк не рассматривал бы в противном случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, обычно считается кредитно-обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно уменьшился, и нет других индикаторов обесценения. Кроме того, розничный кредит, который просрочен на 90 дней и более, считается обесцененным.

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

- наличие текущей просрочки от 31 до 90 дней;
- увеличение количества баллов во внутреннем рейтинге заемщика на отчетную дату на 20 баллов с даты заключения договора;
- реструктуризация ссуды, для физических лиц – реструктуризация с увеличением конечного срока договора от первоначального на срок не более 1 года;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива.

Банк планирует использовать следующие критерии для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

| Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты) | Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты) |
|--|--|
| – Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым будет уделяться особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала | – Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности |
| – Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов | – Использование предоставленного лимита – Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений |
| – Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна | – Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности |
| – Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности | |

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, а так же признак «ограничитель» по сроку просрочки.

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу от 30 дней до 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, является статистика своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк планирует осуществлять проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчёты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заёмщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска, и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определённого периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учётом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учётом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковских гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк будет определять величину EAD путём моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально коэффициента вероятности дефолта в течение 12 месяцев для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заёмщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению денежных средств или договора банковской гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;

- тип обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое положение заемщика.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определённой группы оставались однородными.

Прогнозная информация

Банк включит прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы годового роста отношения ВВП и М2. Экономические сценарии включают следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

| | 2018 год | 2019 год |
|---|--|--|
| Сглаженный годовой рост отношения ВВП к денежной массе (М2) | Базовая ставка 0,97 Значения в диапазоне между 0,95 и 1 | Базовая ставка 0,98 Значения в диапазоне между 0,95 и 1 |

Оценка влияния

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

Раскрытие информации

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

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27.11.2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражён-

ной в пресс-релизе ЦБ РФ от 03.07.2017 г. «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

Переходные положения

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

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

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

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

Указание ЦБ РФ от 09.07.2018 г. № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка, новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, в том числе существенное объединение бизнеса, решение о ликвидации кредитной организации, проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организацией, реорганизация), существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не происходило.

6. Сопроводительная информация к формам отчетности

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

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

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Наличные средства | 2 352 621 | 2 273 237 |
| Драгоценные металлы и камни | 389 266 | 330 751 |
| Счета в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 1 194 177 | 1 124 115 |
| Корреспондентские счета в других банках и счета для осуществления клиринга | | |
| - в банках Российской Федерации | 199 135 | 252 729 |
| - в банках других стран | 112 649 | 64 244 |
| Итого | 4 247 848 | 4 045 076 |

По состоянию на 01.01.2019 г. из состава эквивалентов денежных средств исключены средства в банках других стран, по которым существует риск потерь, в сумме 4 354 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 1 234 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в размере 313 168 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 284 008 тыс. руб.) исключены из денежных средств и их эквивалентов, как средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка был 1 контрагент (на 01.01.2018 г. - 1 контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 1 197 177 тыс. руб. (01.01.2018 г. – 1 124 115 тыс. руб.).

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)

| Вид долговых ценных бумаг | Объем вложений | | | Сроки обращения | Величина купонного дохода |
|--|------------------|-------------|-------------|-------------------------------|---------------------------|
| | Российские рубли | Доллары США | Иная валюта | | |
| Данные на 01.01.2019 г. | | | | | |
| облигации федерального займа | 2 212 710 | 0 | 0 | март 2019 г. - январь 2025 г. | 35 404 |
| облигации ЦБ РФ | 5 106 718 | 0 | 0 | январь 2019г. - март 2019 г. | 46 996 |
| российские корпоративные облигации | 534 394 | 0 | 0 | январь 2021 - июль 2027 г. | 9 870 |
| облигации российских кредитных организаций | 342 282 | 0 | 0 | июль 2019 - сентябрь 2032 г. | 5 437 |
| российские муниципальные облигации и облигации субъектов | 339 047 | 0 | 0 | март 2019 г. - май 2024 г. | 2 515 |
| Итого | 8 535 151 | 0 | 0 | X | 100 222 |

| Данные на 01.01.2018 г. | | | | | |
|--|------------------|----------|----------|----------------------------------|----------------|
| облигации федерального займа | 2 390 466 | 0 | 0 | февраль 2018 г. - январь 2025 г. | 44 315 |
| облигации ЦБ РФ | 3 634 356 | 0 | 0 | январь 2018г. - март 2018 г. | 37 690 |
| российские корпоративные облигации | 1 086 243 | 0 | 0 | январь 2018 - июль 2027 г. | 34 423 |
| облигации российских кредитных организаций | 1 182 879 | 0 | 0 | январь 2018 - сентябрь 2032 г. | 11 986 |
| российские муниципальные облигации | 622 621 | 0 | 0 | февраль 2018г. - май 2024 г. | 5 279 |
| Итого | 8 916 565 | 0 | 0 | X | 133 693 |

По состоянию на 01.01.2019 г. российские корпоративные облигации представлены облигациями с кредитным рейтингом от BB- до BBB- (на 01.01.2018 г. – с кредитным рейтингом от BB- до BBB-).

По состоянию на 01.01.2019 г. облигации российских кредитных организаций представлены облигациями с кредитным рейтингом от BB+ до BBB- (на 01.01.2018 г. – с кредитным рейтингом от BB+ до BBB-).

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)

| Вид ценных бумаг | Данные на 01.01.2019 г. | | | Данные на 01.01.2018 г. | | |
|--|-------------------------|-------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------|
| | Российские рубли | Доллары США | Иная валюта | Российские рубли | Доллары США | Иная валюта |
| Акции финансовых организаций, в том числе: | | | | | | |
| 890 | 0 | 0 | 1 202 | 0 | 0 | |
| прочие эмитенты (ММВБ) | 890 | 0 | 0 | 1 202 | 0 | 0 |
| Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей, в том числе: | | | | | | |
| 14 947 | 0 | 0 | 8 286 | 0 | 0 | |
| нефтегазовая | 14 947 | 0 | 0 | 8 286 | 0 | 0 |
| Итого | 15 837 | 0 | 0 | 9 488 | 0 | 0 |

Сделки с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде не заключались.

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

Объем и структура чистых финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг

(в тысячах российских рублей)

| Вид ценных бумаг | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 318 136 | 536 726 |
| Корпоративные облигации | 255 919 | 332 359 |
| Облигации кредитных организаций | 62 217 | 204 367 |
| Финансовые вложения в долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 21 126 | 21 126 |
| Резервы на возможные потери | (9 074) | (25 015) |
| Итого чистых финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи | 330 188 | 532 837 |

По состоянию на 01.01.2019 г. корпоративные облигации в сумме 247 848 тыс. руб. представлены облигациями с кредитным рейтингом от BB- до BB+ и в сумме 8 071 тыс. руб. без рейтинга (на 01.01.2018 г. – в сумме 308 146 тыс. руб. с кредитным рейтингом от BB- до BB+ и в сумме 24 213 тыс. руб. без рейтинга).

По состоянию на 01.01.2019 г. облигации кредитных организаций представлены облигациями с кредитным рейтингом от В до BBB- (на 01.01.2018 г. – с кредитным рейтингом от В до BBB-).

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе сроков до полного погашения на 01.01.2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| Вид ценных бумаг | Сроки погашения | | | Итого |
|---------------------------------|-----------------|--------------------|----------------|----------------|
| | До 1 года | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | |
| Корпоративные облигации | 8 071 | 43 314 | 204 534 | 255 919 |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 40 172 | 22 045 | 62 217 |
| Итого | 8 071 | 83 486 | 226 579 | 318 136 |

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе сроков до полного погашения на 01.01.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

| Вид ценных бумаг | Сроки погашения | | | Итого |
|---------------------------------|-----------------|--------------------|----------------|----------------|
| | До 1 года | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | |
| Корпоративные облигации | 53 601 | 24 213 | 254 545 | 332 359 |
| Облигации кредитных организаций | 36 421 | 145 952 | 21 994 | 204 367 |
| Итого | 90 022 | 170 165 | 276 539 | 536 726 |

Информация об объеме финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

(в тысячах российских рублей)

| Вид ценных бумаг | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Корпоративные облигации, всего, в том числе: | 255 919 | 332 359 |
| облигации предприятий нефтегазовой отрасли | 204 534 | 210 864 |
| облигации предприятий топливно-энергетической отрасли | 8 071 | 24 213 |
| облигации предприятий химической промышленности | 43 314 | 43 681 |
| облигации предприятий, оказывающих финансовые услуги | 0 | 53 601 |

Объем финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географической концентрации активов

(в тысячах российских рублей)

| Географические зоны | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 318 136 | 536 726 |
| Российская Федерация | 318 136 | 536 726 |
| Страны не входящие в ОЭСР | 0 | 0 |
| Страны ОЭСР | 0 | 0 |

По состоянию на отчетную дату финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, не было.

6.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации

| Вид вложений | Данные на 01.01.2018 г. | | Данные на 01.01.2017 г. | |
|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| | Объем вложений, тыс.руб. | Доля собственности, % | Объем вложений, тыс. руб. | Доля собственности, % |
| ООО «ЧелИндЛизинг» | 20 000 | 100 | 20 000 | 100 |
| ООО «ЧелИндЛизинг-1» | 2,5 | 25 | 2,5 | 25 |
| ООО «ЧелИндЛизинг-плюс» | 2,5 | 25 | 2,5 | 25 |
| ООО «Финансовые технологии» | 2,5 | 25 | 2,5 | 25 |
| ООО «Финансист» | 2,5 | 25 | 2,5 | 25 |
| Резерв на возможные потери | (1 003) | X | (802) | X |
| Итого | 19 007 | X | 19 208 | X |

6.1.5. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном

рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
|---|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| | Данные на 01.01.2019 г. | | Данные на 01.01.2018 г. | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 2 741 887 | 2 741 887 | 2 603 988 | 2 603 988 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 507 345 | 1 507 345 | 1 408 123 | 1 408 123 |
| Средства в кредитных организациях | 316 138 | 316 138 | 318 207 | 318 207 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 550 988 | 8 550 988 | 8 926 053 | 8 926 053 |
| Чистая ссудная задолженность | 27 419 098 | 27 870 012 | 26 350 252 | 27 156 040 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 330 188 | 330 188 | 532 837 | 532 837 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 6 486 211 | 6 507 058 | 4 640 377 | 4 960 020 |
| Прочие финансовые активы | 281 723 | 281 723 | 314 631 | 314 631 |
| Итого финансовых активов | 47 633 578 | 48 105 339 | 45 094 468 | 46 219 899 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства кредитных организаций | 179 408 | 179 544 | 263 846 | 264 032 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 39 993 181 | 40 272 490 | 38 173 823 | 38 413 181 |
| Выпущенные долговые обязательства | 23 850 | 23 850 | 8 728 | 8 728 |
| Прочие финансовые обязательства | 204 046 | 204 046 | 189 400 | 189 400 |
| Итого финансовых обязательств | 40 400 485 | 40 679 930 | 38 635 797 | 38 875 341 |

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3), Банк не имеет.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения в части ставок дисконтирования, используемых для расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков:

- ссудная задолженность юридических лиц – от 5,0% до 13,1% в зависимости от срока кредита;
- ссудная задолженность физических лиц – от 9,9% до 23,0% в зависимости от срока кредита;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения – от 2,5% до 14,0% в зависимости от типа ценной бумаги;
- средства кредитных организаций – от 6,4% до 6,5% в зависимости валюты и срока депозита;
- средства клиентов-юридических лиц, за исключением кредитных организаций – от 0,4% до 6,6% в зависимости от вида, валюты и срока депозита;
- средства клиентов-физических лиц – от 0,1% до 6,2% в зависимости от вида, валюты и срока депозита.

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|---|--|--|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | |
| <i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости</i> | | |
| Облигации ЦБ РФ | 5 106 718 | 3 634 356 |
| Облигации федерального займа | 2 212 710 | 2 390 466 |
| Корпоративные облигации | 1 186 741 | 2 781 949 |
| Муниципальные облигации | 339 047 | 622 621 |
| Корпоративные акции | 35 960 | 29 498 |
| Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | 8 881 176 | 9 458 890 |

Банк использует такие методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Методы, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно, то есть высший приоритет имеют методы, опирающиеся на данные активного рынка. В методы вносятся изменения по мере изменения рыночных условий, появления новой или исчезновения доступной ранее информации.

Методы определения справедливой стоимости:

1) По ценным бумагам, для которых активным рынком является биржевой рынок, справедливая стоимость определяется как рыночная цена, а в случае ее отсутствия - цена закрытия, раскрываемая организатором торговли.

По ценным бумагам, операции с которыми Банк совершает как участник торгов на Фондовом рынке ПАО Московская биржа, справедливая стоимость определяется как рыночная цена, раскрываемая Московской биржей как организатором торговли.

2) По ценным бумагам, активным рынком для которых является внебиржевой рынок, справедливая стоимость определяется как цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации. Для определения справедливой стоимости используются цены (котировки) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. В случае раскрытия указанных цен (котировок) более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости ценных бумаг допускается использование цен (котировок), раскрытых любым из них.

По еврооблигациям, операции с которыми Банк совершает на внебиржевом рынке, справедливая стоимость определяется как цены/котировки, раскрываемые информационными системами СРО НФА, Bloomberg, Интерфакс и др.

3) При отсутствии активного рынка справедливая стоимость определяется на основании цен (котировок) ценных бумаг на неактивных рынках.

4) При отсутствии активного рынка и котировок на неактивных рынках справедливая стоимость определяется на основании котируемых цен аналогичных ценных бумаг на активных рынках.

5) В иных случаях для оценки справедливой стоимости используются данные по ценам (котировкам) ценных бумаг, аналогичным оцениваемым.

6) Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг используется расчёт стоимости чистых активов.

7) Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, принимаются к учёту по себестоимости.

Сделки с ценными бумагами, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, признаются специфическими. Решения о таких сделках принимаются Советом Банка или Правлением Банка.

По состоянию на 01.01.2019 г. переводы активов и обязательств между 1 и 2 уровнем иерархии справедливой стоимости отсутствуют.

6.1.6. Информация об оценках справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса

Балансовая и справедливая стоимость вложений в ценные бумаги и обязательств по выпущенным векселям по состоянию на 01.01.2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| | Предна- значенные для торговли | Удержи- ваемые до срока погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | По первоначальной стоимости | Общая стоимость, отражённая в учёте | Справедливая стоимость |
|---|---|--|---------------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 550 988 | - | - | - | 8 550 988 | 8 550 988 |
| Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 330 188 | - | 330 188 | 330 188 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения: | - | 6 486 211 | - | - | 6 486 211 | 6 507 058 |
| Итого | 8 550 988 | 6 486 211 | 330 188 | - | 15 367 387 | 15 388 234 |
| Выпущенные векселя | - | - | - | 23 850 | 23 850 | 23 850 |
| Итого | - | - | - | 23 850 | 23 850 | 23 850 |

Балансовая и справедливая стоимость вложений в ценные бумаги и обязательств по выпущенным векселям по состоянию на 01.01.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

| | Предна- значенные для торговли | Удержи- ваемые до срока погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | По первоначальной стоимости | Общая стоимость, отражённая в учёте | Справедливая стоимость |
|---|---|--|---------------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 926 053 | - | - | - | 8 926 053 | 8 926 053 |
| Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 532 837 | - | 532 837 | 532 837 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения: | - | 4 640 377 | - | - | 4 640 377 | 4 960 020 |
| Итого | 8 926 053 | 4 640 377 | 532 837 | - | 14 099 267 | 14 418 910 |
| Выпущенные векселя | - | - | - | 8 728 | 8 728 | 8 728 |
| Итого | - | - | - | 8 728 | 8 728 | 8 728 |

6.1.7. Информация о наличии в Учетной политике Банка положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности Банка конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе

В Учетной политике положения об оценке справедливой стоимости ценных бумаг, исходя из подверженности Банка конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе, отсутствуют.

6.1.8. Информация об уровне иерархии справедливой стоимости в отношении отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов, таких как: *Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации и Средства в кредитных организациях* относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости. Данные финансовые активы относятся к активам оцениваемым посредством создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость *Чистой ссудной задолженности* относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости. *Чистая ссудная задолженность* относится к активам оцениваемым посредством создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость *Чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения* относится к 1 уровню иерархии оценок справедливой стоимости. *Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения* относятся к активам удерживаемым до срока погашения

Справедливая стоимость *Средств кредитных организаций* относится ко 2 уровню иерархии оценок справедливой стоимости. *Средства кредитных организаций* оцениваются по первоначальной стоимости.

Справедливая стоимость *Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями и Выпущенных долговых обязательств* относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости. Данные финансовые обязательства оцениваются по первоначальной стоимости.

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

Структура ссуд в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес - линий) и видов предоставленных ссуд

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, всего, | 17 505 121 | 15 033 572 |
| в том числе: | | |
| корпоративные кредиты | 9 867 015 | 7 353 792 |
| кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства | 7 638 106 | 7 679 780 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, | 12 432 164 | 11 452 480 |
| в том числе: | | |
| на потребительские цели, на приобретение автомобилей | 7 665 266 | 8 514 143 |
| ипотечные кредиты | 4 766 898 | 2 938 337 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 422 396 | 1 003 120 |
| Средства, размещенные в ЦБ РФ | 0 | 1 720 620 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Прочие размещенные средства | 264 011 | 233 458 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 30 623 692 | 29 443 250 |
| Резервы на возможные потери | (3 204 594) | (3 092 998) |
| Чистая ссудная задолженность | 27 419 098 | 26 350 252 |

Структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности

(в тысячах российских рублей)

| Вид экономической деятельности | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 5 773 550 | 4 538 910 |
| обрабатывающие производства | 5 158 497 | 4 341 278 |
| финансовая и страховая деятельность (кредиты, предоставленные лизинговым компаниям) | 3 141 399 | 2 520 986 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 921 027 | 1 101 356 |
| строительство | 865 421 | 807 665 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 768 063 | 993 960 |
| добыча полезных ископаемых | 315 964 | 73 667 |
| транспорт и связь | 214 283 | 239 245 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 1 535 | 1 000 |
| прочие виды деятельности | 345 382 | 415 505 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей | 17 505 121 | 15 033 572 |
| Резервы на возможные потери | (2 346 521) | (2 224 736) |
| Чистая ссудная задолженность | 15 158 600 | 12 808 836 |

Структура ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

(в тысячах российских рублей)

| Срок до погашения | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| До 1 года | 8 516 420 | 9 699 806 |
| От 1 года до 3 лет | 6 912 828 | 6 297 701 |
| Свыше 3 лет | 15 194 444 | 13 445 743 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 30 623 692 | 29 443 250 |
| Резервы на возможные потери | (3 204 594) | (3 092 998) |
| Чистая ссудная задолженность | 27 419 098 | 26 350 252 |

Структура ссуд в разрезе географических зон

(в тысячах российских рублей)

| Географические зоны | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| в Российской Федерации, всего, в том числе: | 30 081 135 | 28 378 291 |
| Челябинская область | 28 204 534 | 25 417 006 |
| Краснодарский край | 753 600 | 380 000 |
| Свердловская область | 552 819 | 541 109 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Москва | 294 571 | 1 990 284 |
| Республика Башкортостан | 165 103 | 12 861 |
| Курганская область | 46 072 | 4 845 |
| Тюменская область | 27 610 | 26 186 |
| Волгоградская область | 0 | 6 000 |
| Санкт-Петербург | 24 984 | 0 |
| Смоленская область | 11 842 | 0 |
| Страны, не входящие в ОЭСР | 0 | 0 |
| Страны ОЭСР | 542 557 | 1 064 959 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 30 623 692 | 29 443 250 |
| Резервы на возможные потери | (3 204 594) | (3 092 998) |
| Чистая ссудная задолженность | 27 419 098 | 26 350 252 |

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка было две группы связанных заемщиков и один заемщик, не входящий в группы связанных заемщиков, (на 01.01.2018 г. - две группы связанных заемщиков и один заемщик, не входящий в группы связанных заемщиков), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанных заемщиков по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 3 497 944 тыс. руб. (01.01.2018 г. – 3 013 330 тыс. руб.). Банк не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва в соответствии с диапазоном, предусмотренным для данной группы кредитного качества.

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

- в случае если сумма предоставленного обеспечения, используемого одновременно для покрытия риска по ссуде, требованиям по получению процентов и условному обязательству кредитного характера, недостаточна Банк в первую очередь использует обеспечение для покрытия риска по условному обязательству кредитного характера, потом по требованиям по получению процентов и в последнюю очередь по ссуде.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, предусмотренных Положением ЦБ РФ № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включённых в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 306 237 тыс. рублей выше / ниже (1 января 2018 года: на 294 433 тыс. рублей).

6.1.10. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери

Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг

(в тысячах российских рублей)

| | Российские государственные облигации | Российские муниципальные облигации | Еврооблигации Российской Федерации | Корпоративные еврооблигации | Корпоративные облигации | Облигации кредитных организаций | Итого |
|---|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------|
| Данные на 01.01.2019 г. | | | | | | | |
| Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 671 653 | 2 589 766 | 316 814 | 332 238 | 1 701 399 | 40 849 | 6 652 719 |
| Резервы на возможные потери | (50 150) | (7 993) | 0 | 0 | (108 365) | 0 | (166 508) |
| Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 621 503 | 2 581 773 | 316 814 | 332 238 | 1 593 034 | 40 849 | 6 486 211 |
| Данные на 01.01.2018 г. | | | | | | | |
| Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 024 470 | 1 455 919 | 263 778 | 430 840 | 1 603 151 | 40 868 | 4 819 026 |
| Резервы на возможные потери | (30 734) | (4 013) | 0 | 0 | (143 902) | 0 | (178 649) |
| Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 993 736 | 1 451 906 | 263 778 | 430 840 | 1 459 249 | 40 868 | 4 640 377 |

Информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе сроков обращения и величины купонного дохода

(в тысячах российских рублей)

| Вид ценных бумаг | Объем вложений | Сроки обращения | Величина купонного дохода, в т.ч. |
|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Данные на 01.01.2019 г. | | | |
| Российские государственные облигации | 1 621 503 | ноябрь 2019 г. - февраль 2036 г. | 28 792 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 316 814 | май 2026 г. | 1 331 |
| Российские муниципальные облигации | 2 581 773 | февраль 2019 г. - апрель 2027 г. | 28 811 |
| Облигации кредитных организаций | 40 849 | июль 2019 г. | 1 739 |
| Корпоративные еврооблигации | 332 238 | апрель 2019 г. - март 2026 г. | 7 220 |
| Корпоративные облигации | 1 593 034 | декабрь 2020 г. - март 2033 г. | 19 892 |
| Итого | 6 486 211 | X | 87 785 |

| Данные на 01.01.2018 г. | | | |
|--------------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------|
| Российские государственные облигации | 993 736 | январь 2018 г. - февраль 2036 г. | 24 904 |
| Российские муниципальные облигации | 1 451 906 | февраль 2018 г. - октябрь 2025 г. | 14 145 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 263 778 | май 2026 г. | 1 103 |
| Корпоративные еврооблигации | 430 840 | февраль 2018 г. - март 2022 г. | 18 058 |
| Корпоративные облигации | 1 459 249 | ноябрь 2018 г. - февраль 2046 г. | 28 080 |
| Облигации кредитных организаций | 40 868 | июль 2019 г. | 1 729 |
| Итого | 4 640 377 | X | 88 019 |

По состоянию на 01.01.2019 г. задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не было.

Информация об объемах вложений в корпоративные облигации, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности, классифицированным по категориям качества

(в тысячах российских рублей)

| Вид ценных бумаг | Объем вложений | Категории качества | | | | |
|---------------------------------|----------------|--------------------|-----------|--------|--------|---|
| | | I | II | III | IV | V |
| Данные на 01.01.2019 г. | | | | | | |
| Облигации кредитных организаций | 40 849 | 40 849 | | | | |
| Облигации предприятий, всего | 1 593 034 | 458 169 | 1 022 365 | 39 000 | 73 500 | |
| в том числе: | | | | | | |
| нефтегазовой промышленности | 99 865 | | 99 865 | | | |
| химическая промышленность | 371 088 | 371 088 | | | | |
| Металлургия | 496 375 | | 496 375 | | | |
| Финансовые услуги | 625 706 | 87 081 | 426 125 | 39 000 | 73 500 | |
| Данные на 01.01.2018 г. | | | | | | |
| Облигации кредитных организаций | 40 868 | 40 868 | | | | |
| Облигации предприятий, всего | 1 459 249 | | 1 421 749 | | 37 500 | |
| в том числе: | | | | | | |
| нефтегазовая промышленность | 367 005 | | 367 005 | | | |
| химическая промышленность | 77 297 | | 77 297 | | | |
| торговля | 102 354 | | 102 354 | | | |
| металлургическая промышленность | 501 315 | | 501 315 | | | |
| финансовые услуги | 411 278 | | 373 778 | | 37 500 | |

6.1.11. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Основным видом операций Банка, осуществляемым с обременением ценных бумаг, являются операции РЕПО. Основным источником привлечения средств по операциям РЕПО является ЦБ РФ.

В соответствии с Учётной политикой Банка операции с ценными бумагами, совершаемые на возвратной основе (прямое (обратное) РЕПО), отражаются в бухгалтерском учете как операции передачи (получения) финансовых активов без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

По состоянию на 01.01.2019 г. незавершённые сделки по операциям с финансовыми активами, полученными без первоначального признания и переданными без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 г. незавершённые сделки по операциям с финансовыми активами, полученными без первоначального признания и переданными без прекращения признания, отсутствовали.

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

В течение 2018 года была проведена переклассификация вложений в облигации ООО «Лента», код выпуска RU000A0JTQB9 с датой погашения 25.02.2020 г. в количестве 100 000 штук из портфеля «Удерживаемые до погашения» в портфель «Имеющиеся в наличии для продажи» для дальнейшего предъявления к досрочному выкупу эмитентом. Операция была проведена в связи с тем, что эмитентом была объявлена ставка ближайшего купона 0,1%, что является существенно ниже рыночной. Стоимость переклассифицированных ценных бумаг составляла 100 млн. руб. – вложения в ценные бумаги, 329 тыс. руб. - премия, уплаченная при приобретении. Таким образом, расходы от выбытия составили 329 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

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

Ценные бумаги, переданные (полученные) в качестве обеспечения отсутствуют.

6.1.15. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Состав имущества Банка:

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

(в тысячах российских рублей)

| | Земля и здания | Оборудование | Транспортные средства | Нематериальные активы | Материальные запасы | Капитальные затраты | Всего |
|---|----------------|--------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------|
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 2 049 740 | 468 551 | 44 205 | 39 256 | 45 441 | 31 374 | 2 678 567 |
| Поступления | 17 152 | 56 990 | 8 565 | 22 196 | 14 179 | - | 119 082 |
| Выбытия | - | -15 788 | -2 311 | - | - | -10 586 | -28 685 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 2 066 892 | 509 753 | 50 459 | 61 452 | 59 620 | 20 788 | 2 768 964 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 3 943 | 344 400 | 27 088 | 12 346 | - | - | 387 777 |
| Начисленная амортизация за год | 39 671 | 44 963 | 6 409 | 6 269 | - | - | 97 312 |
| Выбытия | - | -15 788 | -2 311 | - | - | - | -18 099 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 43 614 | 373 575 | 31 186 | 18 615 | - | - | 466 990 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года | 2 023 278 | 136 178 | 19 273 | 42 837 | 59 620 | 20 788 | 2 301 974 |

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

(в тысячах российских рублей)

| | Земля и здания | Оборудование | Транспортные средства | Нематериальные активы | Материальные запасы | Капитальные затраты | Всего |
|---|----------------|--------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------|
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года | 2 366 292 | 432 240 | 39 950 | 18 582 | 45 736 | 33 089 | 2 935 889 |
| Поступления | 24 043 | 51 781 | 10 170 | 20 674 | - | - | 106 668 |
| Выбытия | -203 | -15 470 | -5 915 | - | -295 | -1 715 | -23 598 |
| Переоценка | -340 392 | - | - | - | - | - | -340 392 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 2 049 740 | 468 551 | 44 205 | 39 256 | 45 441 | 31 374 | 2 678 567 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 3 847 | 317 981 | 27 212 | 5 534 | - | - | 354 574 |

| | | | | | | | |
|--|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| Начисленная амортизация за год | 34 335 | 40 657 | 5 789 | 6 812 | - | - | 87 593 |
| Выбытия | -203 | -14 238 | -5 913 | - | - | - | -20 354 |
| Переоценка | -34 036 | - | - | - | - | - | -34 036 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 3 943 | 344 400 | 27 088 | 12 346 | - | - | 387 777 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года | 2 045 797 | 124 151 | 17 117 | 26 910 | 45 441 | 31 374 | 2 290 790 |

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

(в тысячах российских рублей)

| Содержание информации | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 121 036 | 114 068 |
| Резерв на возможные потери | (89 374) | (92 169) |
| Итого | 31 662 | 21 899 |

6.1.16. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

По состоянию на отчетную дату ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствовали.

6.1.17. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.01.2019 г. отсутствуют расчеты по договорам на приобретение основных средств.

6.1.18. Информация о дате последней переоценки основных средств. Информация об оценщике, проводившем оценку основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В соответствии с Учетной политикой Банк проводит переоценку недвижимости не реже одного раза в три года. Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 01.01.2018 г. Для проведения переоценки недвижимости Банк привлекал независимого оценщика: Общество с ограниченной ответственностью «УБА», ОГРН 1027402319801 дата 11.09.2002г., ИНН 7447048703, адрес: 454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6В.

ООО «УБА» является членом НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» свидетельство № 1277, дата выдачи: 30.09.2011 г., г. Москва. Гражданская ответственность застрахована Страховым открытым акционерным обществом ОАО «АльфаСтрахование», полис № 8191R/776/00261/7, срок действия Договора страхования: с 09.11.2017 г. по 08.11.2018 г., страховая сумма 100 000 000 руб.

Сведения об оценщиках:

Букреева Евгения Александровна, является членом Некоммерческого партнерства

«Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г., номер по реестру 513. Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование», страховой полис № 8191R/776/00247/7, срок действия договора страхования с 05.10.2017г. по 04.10.2018г., страховая сумма 30 000 000 руб.

Баева Екатерина Вячеславовна, является членом СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г., регистрационный № 0598, г. Ростов-на-Дону. Ответственность оценщика застрахована в ОАО «АльфаСтрахование». Полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00163/7 сроком с 06.07.2017 г. по 05.07.2018 г. на сумму 30 000 000 руб.

Оценка выполнена в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральным законом № 225 от 21 июля 2014 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ», в соответствии с Федеральными стандартами оценки: ФСО № 1, ФСО № 2, ФСО № 3, ФСО № 7, и стандартами и правилами оценочной деятельности СРО НП «АРМО».

Для получения итоговой стоимости объектов оценки использовался сравнительный подход к оценке.

Сравнительный подход – это совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом-аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный с объектом оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Оценщиком была проанализирована большая совокупность аналогов. На основе предварительного анализа была подготовлена выборка наиболее близких аналогов, которые были выставлены на рынке, с применением поправочных коэффициентов от -26% до 40% в зависимости от выбранного аналога, в стоимость которых вносились последовательные корректировки для достижения их сопоставимости с объектом оценки.

Справедливая стоимость основных средств относится к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В случае, если бы земля и здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 1 января 2019 года составила бы 917 711 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 911 783 тыс. руб.).

6.1.19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов

(в тысячах российских рублей)

| Наименование статей | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Требования по получению процентов | 247 822 | 260 429 |
| Начисленные штрафы, уплаченные госпошлины и судебные издержки по кредитным операциям | 51 646 | 67 330 |
| Незавершенные расчеты по операциям с платежными системами | 48 977 | 65 567 |
| Требования по получению доходов за оказанные услуги | 5 892 | 6 018 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Прочие финансовые активы | 1 005 | 2 240 |
| Резервы на возможные потери по финансовым активам | (73 619) | (86 953) |
| Итого прочих финансовых активов | 281 723 | 314 631 |
| Предоплата поставщикам и подрядчикам по хозяйственным операциям | 18 187 | 34 287 |
| Расходы будущих периодов | 19 097 | 12 843 |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям | 10 267 | 6 710 |
| Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль) | 1 103 | 3 010 |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 13 088 | 23 001 |
| Прочие нефинансовые активы | 11 903 | 10 682 |
| Резервы на возможные потери по нефинансовым активам | (4 295) | (6 109) |
| Итого прочих нефинансовых активов | 69 350 | 84 424 |
| Итого прочих активов | 351 073 | 399 055 |

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов - кредитных организаций, в разрезе отдельных видов счетов

(в тысячах российских рублей)

| Вид счета | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Средства ЦБ РФ | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций, всего, в том числе: | 179 408 | 263 846 |
| корреспондентские счета | 8 414 | 66 410 |
| срочные кредиты и депозиты | 170 994 | 197 436 |
| Итого | 179 408 | 263 846 |

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали контрагенты (на 01.01.2018 г. - отсутствовали), на долю которых приходится более 10% капитала.

6.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов

(в тысячах российских рублей)

| Вид привлечения | Данные на 01.01.2019 г. | | Данные на 01.01.2018 г. | |
|--|---|---------------|---|---------------|
| | Остатки на расчетных (текущих), депозитных счетах | Доля, % | Остатки на расчетных (текущих), депозитных счетах | Доля, % |
| Средства юридических лиц, всего, в том числе: | 8 209 511 | 100,00 | 8 429 772 | 100,00 |
| торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 3 636 960 | 44,30 | 3 282 845 | 38,94 |
| обрабатывающие производства | 1 098 333 | 13,38 | 1 342 493 | 15,93 |
| деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 740 976 | 9,02 | 567 802 | 6,74 |
| строительство | 532 679 | 6,49 | 674 879 | 8,01 |
| деятельность профессиональная, научная и техническая | 378 358 | 4,61 | 519 467 | 6,16 |
| предоставление прочих видов услуг | 317 575 | 3,87 | 301 717 | 3,58 |

| | | | | |
|---|-------------------|----------|-------------------|----------|
| транспортировка и хранение | 316 096 | 3,85 | 253 109 | 3,00 |
| деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 239 376 | 2,92 | 181 035 | 2,15 |
| деятельность финансовая и страховая | 227 352 | 2,77 | 423 064 | 5,02 |
| деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 140 014 | 1,71 | 130 430 | 1,55 |
| деятельность в области информации и связи | 118 195 | 1,44 | 277 222 | 3,29 |
| обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 96 899 | 1,18 | 95 802 | 1,14 |
| сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 92 947 | 1,13 | 58 489 | 0,69 |
| водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 85 467 | 1,04 | 55 965 | 0,66 |
| добыча полезных ископаемых | 47 451 | 0,58 | 67 746 | 0,80 |
| деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 44 822 | 0,55 | 57 539 | 0,68 |
| образование | 36 343 | 0,44 | 47 172 | 0,56 |
| деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 35 593 | 0,43 | 65 264 | 0,77 |
| государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение | 6 489 | 0,08 | 10 098 | 0,12 |
| деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления | 1 | 0,00 | 1 | 0,00 |
| прочее | 17 585 | 0,21 | 17 633 | 0,21 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 1 812 008 | X | 1 264 357 | X |
| Средства физических лиц | 29 971 662 | X | 28 479 694 | X |
| Итого | 39 993 181 | X | 38 173 823 | X |

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка был 1 контрагент (на 01.01.2018 г. - 1 контрагентов), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков, принадлежащих указанному контрагенту по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 1 314 810 тыс. руб. (01.01.2018 г. – 1 020 213 тыс. руб.).

6.1.22. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

6.1.23. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

(в тысячах российских рублей)

| Вид векселей | Объем обязательств | Процентные ставки | Дата размещения | Дата начала погашения |
|-------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| Данные на 01.01.2019 г. | | | | |
| Дисконтные | 0 | X | X | X |
| Беспроцентные | 2 500 | | 11/04/2017 | 26/04/2017 |
| | 16 250 | | 01/03/2018 | 04/03/2018 |
| | 4 600 | | 28/06/2018 | 13/07/2018 |
| | 500 | | 08/11/2018 | 23/11/2018 |
| Итого | 23 850 | X | X | X |

| Данные на 01.01.2018 г. | | | | |
|-------------------------|--------------|----------|------------|------------|
| Дисконтные | 0 | X | X | X |
| Беспроцентные | 1 000 | | 18/01/2017 | 02/02/2017 |
| | 2 500 | | 11/04/2017 | 26/04/2017 |
| | 2 160 | | 20/06/2017 | 23/06/2017 |
| | 2 728 | | 28/07/2017 | 31/07/2017 |
| | 340 | | 28/12/2017 | 31/12/2017 |
| Итого | 8 728 | X | X | X |

6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

(в тысячах российских рублей)

| Наименование статей | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства по уплате процентов | 191 314 | 165 325 |
| Кредиторская задолженность | 9 232 | 20 360 |
| Расчеты с акционерами по дивидендам | 2 037 | 1 959 |
| Незавершенные расчеты | 1 463 | 1 756 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 204 046 | 189 400 |
| Резервы предстоящих расходов на выплату годового вознаграждения | 159 470 | 13 068 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 74 630 | 141 115 |
| Обязательства по уплате налогов (за исключением налога на прибыль) | 21 812 | 29 740 |
| Прочее | 122 383 | 83 445 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 378 295 | 267 368 |
| Итого прочих обязательств | 582 341 | 456 768 |

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

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера включают в себя следующее:

(в тысячах российских рублей)

| Наименование показателя | Налоговые риски | Судебные иски | Итого |
|--|-----------------|---------------|-----------|
| Балансовая стоимость на 01.01.2018 г. | 0 | 2 | 2 |
| Создание резервов | 40 748 | 23 | 40 771 |
| Использование резервов | (11 417) | (2) | (11 419) |
| Восстановление неиспользованных резервов | (29 331) | | (29 331) |
| Балансовая стоимость на 01.01.2019 г. | 0 | 23 | 23 |

В отсутствие единообразия судебной практики в разрешении возникающих вопросов по состоянию на 01.01.2019 г. созданы:

1. Резервы-оценочные обязательства некредитного характера в размере 23 тыс. руб. за несвоевременную оплату коммунальных услуг. Срок разрешения I кв.2019 года;
2. Условные обязательства некредитного характера в размере 4 461 тыс. руб., в том числе:
 - 383 тыс. руб. - исполнение обязательств перед поставщиком услуг за платежного субагента;
 - 3 549 тыс. руб. - раскрытие гарантии клиента перед контрагентом;
 - 510 тыс. руб. - преимущественное удовлетворение требований кредитора в рамках дела о банкротстве;
 - 19 тыс. руб.- кредитование (комиссии/услуги).

Все вышеперечисленные условные обязательства некредитного характера не влияют на финансовые показатели Банка.

Договорные и условные обязательства кредитного характера включают в себя следующее:
(в тысячах российских рублей)

| Наименование статей | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 3 282 111 | 3 781 725 |
| Гарантии | 1 347 863 | 1 188 927 |
| Обязательства по предоставлению гарантий | 170 603 | 230 380 |
| Итого обязательств кредитного характера | 4 800 577 | 5 201 032 |
| Обязательства по поставке денежных средств | 103 299 | 371 210 |
| Итого договорных и условных обязательств кредитного характера | 4 903 876 | 5 572 242 |

6.1.26. Информация о возмещении ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности

Нарушения обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г. и после отчетной даты отсутствуют.

6.1.27. Уставный капитал

Размер уставного капитала Банка на 01.01.2019 г. составил 808 575 тыс. руб.

| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, тыс. руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|--|-----------------------------------|
| Обыкновенные акции | 805 605 | 99,63 |
| Привилегированные акции | 2 970 | 0,37 |

Сведения об изменении размера уставного капитала

В отчетном периоде изменения размера уставного капитала не произошло.

Последний дополнительный выпуск акций был зарегистрирован в 2007 г. на общую сумму 208 575 000 руб. В выпуске размещено 208 575 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль.

Сведения о каждой категории (типе) акций

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Категория | Тип | Номинальная стоимость, руб. |
|--|--|-----------------------------------|-----------------------------|
| 10300485В | Обыкновенные именные бездокументарные | - | 1 |
| 20100485В | Привилегированные именные бездокументарные | С определенным размером дивиденда | 1 |

Все выпущенные обыкновенные и привилегированные акции полностью оплачены.

Количество размещенных акций, находящихся в обращении:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. | Количество объявленных акций, шт.* |
|--|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 10300485В | 805 605 000 | 291 425 000 |
| 20100485В | 2 970 000 | 0 |

* - акций, которые Банк согласно Уставу вправе размещать дополнительно к уже размещенным акциям.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг или в результате исполнения обязательств по опционам, нет.

В собственности Банка вышеуказанных акций нет.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

| | |
|--|-----------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 10300485В |
|--|-----------|

*Права владельцев акций данного выпуска*Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав, имеет одинаковую номинальную стоимость.

| | |
|--|-----------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 20100485В |
|--|-----------|

*Права владельцев акций данного выпуска*Акционеры-владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:

а) голоса на общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев данного типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и(или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам – владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и(или) ликвидационной стоимости акций;
- при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций того типа, права на которые принадлежат голосующим акционерам;
- по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было

принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

б) на получение дивидендов и на ликвидационную стоимость, предусмотренные Уставом Банка.

Конвертация размещенных привилегированных акций в обыкновенные акции Уставом Банка не предусмотрена.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, в соответствии с Уставом Банка, отсутствуют.

Ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с Уставом Банка, отсутствуют.

Предусмотренных ст. 43 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ограничений на выплату дивидендов нет.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

6.2.1. Процентные доходы и процентные расходы

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Процентные доходы: | | |
| от ссуд, предоставленных клиентам | 3 441 511 | 3 580 606 |
| от вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 726 814 | 682 532 |
| от вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 39 559 | 56 964 |
| от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 448 208 | 410 094 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 96 631 | 188 061 |
| Итого | 4 752 723 | 4 918 257 |
| Процентные расходы: | | |
| по вкладам физических лиц | 1 704 568 | 1 890 612 |
| по срочным депозитам юридических лиц | 214 160 | 168 747 |
| по текущим/расчетным счетам клиентов | 42 604 | 12 887 |
| по средствам в кредитных организациях | 12 874 | 34 045 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 8 | 2 154 |
| Итого | 1 974 214 | 2 108 445 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 2 778 509 | 2 809 812 |

6.2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 397 111 | 707 000 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты | (397 871) | (641 435) |
| Итого | (760) | 65 565 |

6.2.3. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Комиссионные доходы: | | |
| комиссия по расчетным операциям | 485 527 | 438 154 |
| комиссия по операциям с пластиковыми картами | 382 189 | 321 646 |
| комиссия по кассовым операциям | 111 983 | 111 835 |
| комиссия по выданным гарантиям | 40 341 | 42 958 |
| комиссия по валютнообменным операциям | 21 241 | 19 884 |
| комиссия по операциям инкассации | 9 866 | 10 257 |
| прочие комиссии | 71 347 | 66 811 |
| Итого | 1 122 494 | 1 011 545 |
| Комиссионные расходы: | | |
| комиссия по расчетным и кассовым операциям | 204 867 | 154 290 |
| комиссия по операциям с пластиковыми картами | 87 275 | 71 493 |
| комиссия по валютнообменным операциям | 2 798 | 2 991 |
| прочие комиссии | 8 463 | 9 410 |
| Итого | 303 403 | 238 184 |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 819 091 | 773 361 |

6.2.4. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 14 017 | 10 439 |
| Доходы от списания обязательств и не востребова- ннор кредиторской задолженности | 9 704 | 2 410 |
| Полученные штрафы, пени неустойки | 9 517 | 17 786 |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 5 499 | 6 268 |
| От предоставления в аренду специальных помеще- ний и сейфов для хранения документов и ценностей | 2 533 | 2 701 |
| Доходы от выбытия имущества | 1 238 | 3 642 |
| Прочие доходы | 71 128 | 60 011 |
| Итого | 113 636 | 103 257 |

6.2.5. Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 1 342 111 | 1 275 730 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законода- тельством Российской Федерации | 368 592 | 343 573 |
| По списанию стоимости материальных запасов | 104 486 | 104 502 |
| Амортизация по основным средствам | 91 043 | 80 781 |
| Плата за право пользование объектами интеллектуальной де- ятельности | 79 687 | 88 704 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 61 517 | 54 398 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имуще- ства (включая коммунальные расходы) | 58 822 | 57 260 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Охрана | 48 048 | 47 169 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 42 096 | 40 214 |
| Реклама | 33 510 | 29 736 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 14 630 | 16 208 |
| Аудит | 7 553 | 5 977 |
| Амортизация по нематериальным активам | 6 269 | 6 812 |
| Страхование | 3 248 | 3 382 |
| Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы | 2 397 | 2 498 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 1 322 | 2 083 |
| Другие расходы | 230 764 | 296 114 |
| Итого | 2 496 095 | 2 455 141 |

6.2.6. Возмещение (расход) по налогам

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | -101 562 | -117 727 |
| Налог на прибыль | -144 094 | -195 618 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | -18 891 | -127 831 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 3 510 | - |
| Итого | -261 037 | -441 176 |

Отложенный налоговый актив

(в тысячах российских рублей)

| | Данные за 2018 год | Данные за 2017 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Остаток на начало отчетного периода | 209 727 | 337 559 |
| Отложенный налоговый актив/ (обязательство), относимый в отчет о финансовых результатах | -15 381 | -127 832 |
| Остаток на конец отчетного периода | 194 346 | 209 727 |

Отложенное налоговое обязательство

(в тысячах российских рублей)

| | Данные за 2018 год | Данные за 2017 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Остаток на начало отчетного периода | 382 740 | 435 996 |
| Отложенное налоговое обязательство/ (актив) в отношении переоценки основных средств и ценных бумаг в наличии для продажи, относимое непосредственно в капитал | -1 776 | -53 256 |
| Остаток на конец отчетного периода | 380 964 | 382 740 |

Сверка расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

(в тысячах российских рублей)

| | Данные за 2018 год | Данные за 2017 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прибыль до налогообложения | 1 026 786 | 1 269 575 |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль (2018 год: 20%; 2017 год: 20%) | 205 357 | 253 915 |
| Поправки на доходы или расходы: | | |
| - Доходы, не увеличивающие налоговую базу | -15 717 | -32 262 |
| - Расходы, не уменьшающие налоговую базу | 2 235 | 5 128 |
| - Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам | -47 781 | -31 163 |
| Возмещение (расход) по налогам | 144 094 | 195 618 |

6.2.7. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

По состоянию на 01.01.2019 г. по результатам оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на расходы Банка отнесены убытки от обесценения в сумме 3 122 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. в результате проведенной переоценки на расходы Банка отнесены убытки от обесценения объектов недвижимости на сумму 28 806 тыс. руб., восстановлены ранее отнесенные убытки от обесценения объектов недвижимости на сумму 58 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. по результатам оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на расходы Банка отнесены убытки от обесценения в сумме 4 002 тыс. руб., восстановлены ранее отнесенные убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 126 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по прочим категориям активов, таким как: Кредиты выданные, Вложения в ценные бумаги и Средства в кредитных организациях приведена в таблице «Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по основным статьям балансовых активов за 2018 г.» раздела 7.1.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале Банка по форме отчетности 0409810

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 758 640 тыс. руб.

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода составила 105 174 тыс. руб.

Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | | Данные на 01.01.2018 г. | |
|--|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января | - | - | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | 104 728 | 446 | 80 560 | 446 |
| Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода | (104 728) | (446) | (80 560) | (446) |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода | 0,13 | 0,15 | 0,10 | 0,15 |

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в ЦБ РФ, не было.

Сумма остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01.01.2019 г. составила 4 354 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. 1 234 тыс. руб.).

Сумма инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств, по состоянию на 01.01.2019 г. составила 2 533 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 г. 2 406 тыс. руб.). В состав данных операций включено приобретение (получение) имущества в качестве отступного по кредитным договорам.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имеет неиспользованные кредитные средства, доступные для получения в ЦБ РФ, в сумме 12 396 237 тыс. руб. Ограничений по их использованию нет. Банк осуществляет свои операции только на территории Российской Федерации.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках его деятельности. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

Основным документом по управлению рисками в Банке является «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» и банковской группе ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (методологическое руководство)», в соответствии с которым Банк управляет следующими видами рисков:

1. Кредитный риск, включая кредитный риск контрагента,
2. Риск концентрации,
3. Рыночный риск,
4. Риск ликвидности,
5. Общий процентный риск,
6. Операционный риск,
7. Правовой риск,
8. Риск потери деловой репутации,
9. Регуляторный риск.

Риск есть существенный аспект деловой активности в рыночной экономике. Управление риском - это процесс, осуществляемый на всех уровнях управления Банком. Принятие рисков и/или их трансформация составляют основу деятельности Банка, что делает качественное управление рисками особенно важным.

Основными принципами управления рисками являются следующие:

- Управление рисками должно осуществляться в рамках Стратегии развития;
- Управление рисками должно обеспечивать соблюдение обязательных нормативов, а также лимитов открытой валютной позиции, установленных ЦБ РФ;

- Принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах ЦБ РФ и мировых практиках;
- При управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- Управление рисками должно носить системный характер;
- Управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- Управление рисками должно проводиться с учетом интересов всех подразделений, всех видов рисков и способов их контроля;
- Управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Целью управления рисками является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов (в том числе вкладчиков) и акционеров Банка, что предполагает соответствие размера принимаемых рисков величине и структуре регулятивного капитала и безусловное исполнение требований ЦБ РФ и иных регулятивных органов. К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

1. Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами.

2. Оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

3. Планирование капитала исходя из:

- результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- стресс – тестирования позиций Банка;
- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала);
- фазы цикла деловой активности.

Процедуры управления капиталом, принятые в Банке, строятся на соотношении имеющегося в распоряжении Банка регулятивного капитала, определенного в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П), и величины требований к капиталу, определяемых в соответствии с объемом проводимых операций, величиной и структурой принимаемых Банком рисков.

Банком ежегодно определяются риски, которые являются значимыми. Советом Директоров утверждается список данных рисков, а также устанавливаются лимиты капитала по направлениям деятельности и структурным подразделениям Банка. Ежемесячно Правлению Банка (Совету Директоров – ежеквартально) предоставляется отчет об оценке значимых рисков, принятых Банком. За 2018 год существенного изменения в степени подверженности риску, его концентрации, а также в системе управления риском, не произошло.

Кроме того, не реже чем 1 раз в год осуществляется стресс-тестирование отдельных видов риска, возникающих в деятельности Банка (кредитный, общий процентный риск и риск концентрации).

Банк устанавливает лимиты капитала, выделяемые на отдельные виды рисков, что ограничивает концентрацию рисков Банка на отдельных видах риска. Кроме того, Банк ограничивает риск концентрации в рамках данных видов риска путем выполнения обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, и установления следующих ограничений на проведение операций:

- отраслевая структура кредитного портфеля небанковских заемщиков (за исключением кредитов

участникам группы Банка – данные операции ограничиваются при установлении лимитов в рамках банковской группы);

- географическая структура кредитного портфеля небанковских заемщиков;
- доля ценных бумаг, входящих в ломбардный список ЦБ РФ в портфеле ценных бумаг;
- страновая структура активов Банка.

По состоянию на отчетную дату все экономические нормативы, а также указанные выше ограничения, Банком соблюдаются.

Координация управления рисками, обобщение, определение и количественная оценка уровня риска по Банку в целом выполняется Управлением рисков.

Наряду с Управлением рисков, в управлении различными видами риска участвуют следующие подразделения Банка:

Кредитный риск принимают на себя Департамент кредитования, Управление розничного кредитования, Казначейство, Управление ценных бумаг. В управлении кредитным риском участвует Департамент правового обеспечения.

Управление риском концентрации осуществляется в соответствии с процедурами управления риском, в составе которого он рассматривается (кредитный, рыночный или риск ликвидности).

Управление рыночным риском, включающим в себя фондовый, валютный и процентный риски, осуществляется путем соблюдения установленных лимитов на операции. В управлении данным риском участвуют следующие подразделения:

- Управление ценных бумаг,
- Казначейство;
- Финансовое управление.

Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка, которое действует в рамках установленных лимитов. Наряду с ними, в управлении ликвидностью участвуют Финансовое управление, Управление ценных бумаг и иные структурные подразделения Банка.

Мониторинг общего процентного риска осуществляют Финансовое управление и Управление рисков.

Операционный риск принимают на себя все подразделения Банка, которые и участвуют в его управлении. Управление рисков ведет базу данных о случаях потерь от операционного риска.

Управление правовым риском осуществляет Департамент правового обеспечения. Управление рисков при этом ведет базу данных о случаях потерь, вызванных правовым риском.

Управление внешних коммуникаций и иные службы Банка, ответственные за связи с общественностью и иными контрагентами Банка и надзорными органами, осуществляют оперативное управление риском потери деловой репутации Банка.

Управление регуляторным риском осуществляет Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля ведет базу данных о случаях потерь от регуляторного риска.

Банк в порядке, установленном внутрибанковскими документами, осуществляет расчет требований к капиталу по каждому из видов риска. Величина требований к капиталу сравнивается с регулятивным капиталом, скорректированным на необходимые величины, с целью проверки адекватности капитала.

(в тысячах российских рублей)

| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Требования к капиталу по видам риска: | | |
| - кредитный риск | 2 857 053 | 2 568 690 |
| - рыночный риск | 171 764 | 281 915 |

| | | |
|--|-----------|-----------|
| - операционный риск | 531 581 | 489 302 |
| Регулятивный капитал (собственный капитал Банка) | 8 624 930 | 7 959 567 |

Общий контроль за управлением рисками осуществляют Совет Директоров и Правление Банка, а также ряд созданных комитетов: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами. Эффективность системы управления рисками регулярно оценивается Службой внутреннего аудита Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками и руководителями, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и его Комитета по аудиту и управлению рисками, полный – до высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службам внутреннего аудита и внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководитель Управления рисков подотчетен непосредственно Генеральному директору и опосредованно Совету Директоров. Управление рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия

решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

7.1. Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, - это кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Подразделения Банка, осуществляющие выдачу кредитов, являются подразделениями, принимающими кредитный риск. Управление рисков участвует в процессе анализа сделок, влекущих кредитный риск при превышении объемов принимаемого риска определенных Правлением Банка величин. Управление рисков разрабатывает и согласовывает разработанные подразделениями Банка методики оценки кредитного риска, проводит проверку правильности оценки кредитного риска. Кредитный Комитет (для кредитного риска в отношении банковских организаций – Комитет по управлению активами и пассивами), Правление Банка и Совет Директоров Банка участвуют в управлении кредитным риском путем утверждения лимитов кредитного риска в соответствии с имеющимися полномочиями, утверждения проведенных оценок кредитного риска и рассмотрения отчетности о контроле и мониторинге кредитного риска. Полномочия регулярно (ежегодно) пересматриваются в соответствии с установленными процедурами. Лимиты устанавливаются и пересматриваются на ежемесячной основе. Банк контролирует исполнение лимитов кредитного риска на ежедневной основе.

В Банке устанавливается система лимитов кредитного риска:

- на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- в случае, если лимит устанавливается на банковскую организацию (небанковскую расчетную организацию), лимит подразделяется по операциям, проводимым с данной организацией: расчетные, валютно-обменные (включая операции на рынке forex), кредитные (депозитные), вексельные, и иные операции;
- на вложения в долевого, долговые обязательства эмитента;
- на отрасль, в которой действуют корпоративные небанковские заемщики;
- на географические регионы;
- на категорию заемщиков (корпоративные заемщики/физические лица).

По видам экономической деятельности заемщиков (с учетом дополнительных кодов), а также по видам размещенных средств, вложения Банка подразделяются следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

| Вид экономической деятельности | Стоимость активов (инструментов) | | Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери | |
|---|----------------------------------|-------------------------|--|-------------------------|
| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
| Ссуды юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) в т.ч.: | 17 370 623 | 14 917 037 | 15 024 766 | 12 697 855 |
| торговля | 5 773 550 | 4 538 910 | 4 751 216 | 3 554 978 |
| обрабатывающее производство | 5 158 497 | 4 341 278 | 4 721 710 | 3 907 978 |
| финансовая и страховая деятельность (кредиты, предоставленные лизинговым компаниям) | 3 141 399 | 2 520 986 | 2 817 161 | 2 270 533 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 921 027 | 1 101 356 | 846 645 | 962 621 |
| строительство | 865 421 | 807 665 | 526 826 | 557 037 |
| сельское и лесное хозяйство | 768 063 | 993 960 | 671 864 | 897 109 |
| добыча полезных ископаемых | 315 964 | 73 667 | 310 503 | 72 011 |
| транспорт и связь | 214 283 | 239 245 | 178 460 | 196 199 |
| электроэнергия, газ и вода | 1 535 | 1 000 | 1 520 | 990 |
| прочие виды деятельности | 210 884 | 298 970 | 198 861 | 278 399 |
| Вложения в ценные бумаги | 6 501 869 | 4 667 875 | 6 328 701 | 4 467 218 |
| Прочие предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) средства | 133 831 | 110 980 | 133 831 | 110 980 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 667 | 5 555 | 0 | 0 |
| Ссуды физическим лицам | 12 432 164 | 11 452 480 | 11 732 895 | 10 758 281 |
| Кредитные организации, в т.ч. | 720 325 | 1 312 793 | 561 479 | 1 145 867 |

| | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Корреспондентские счета | 258 819 | 270 534 | 258 775 | 270 522 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 422 396 | 1 003 120 | 263 594 | 836 206 |
| Ценные бумаги и векселя | 39 110 | 39 139 | 39 110 | 39 139 |
| Прочие требования, приравненные к ссудным | 264 011 | 233 458 | 264 011 | 226 304 |
| к кредитным организациям | 264 011 | 225 933 | 264 011 | 225 933 |
| к юридическим лицам и ИП | 0 | 7 525 | 0 | 371 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, вложения в ценные бумаги, средства на корсчетах | 37 423 490 | 32 700 178 | 34 045 683 | 29 406 505 |

Основные из указанных выше вложений по географическому принципу распределяются следующим образом (величина вложений приведена с учетом резерва):

(в тысячах российских рублей)

| Географическая зона | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Кредитные организации (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты) | 522 369 | 1 106 728 |
| Российская Федерация | 167 126 | 230 366 |
| Европа | 111 669 | 351 642 |
| США | 239 043 | 523 486 |
| прочие страны | 4 531 | 1 234 |
| Кредитование | | |
| Российская Федерация всего в т.ч. | 26 757 661 | 23 456 136 |
| Челябинская область | 25 237 920 | 22 544 547 |
| Свердловская область | 509 955 | 499 356 |
| Краснодарский край | 723 640 | 370 600 |
| Прочие | 286 146 | 41 633 |

По ценным бумагам риск сконцентрирован на территории Российской Федерации (ценные бумаги российских эмитентов или ценные бумаги эмитентов, чьими конечными бенефициарами являются российские юридические лица). Величина вложений с учетом резерва на 01.01.2019 г. составляет 6 367 811 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 4 506 357 тыс. руб.

Распределение ссудной задолженности (исключая кредитные организации) по срокам, оставшимся до погашения, установленными договорами:

(в тысячах российских рублей)

| Срок до погашения задолженности, % от общей задолженности | Юридические лица | Физические лица |
|---|------------------|-----------------|
| до 1 года | 41,56% | 5,94% |
| 1-2 года | 25,12% | 8,82% |
| 2-3 года | 12,19% | 14,53% |
| Более 3 лет | 21,13% | 70,71% |
| Итого | 100% | 100% |

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности.

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

Объем и сроки просроченной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| Состав активов | Сумма требования | Просроченная задолженность | | | |
|---|------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 159 406 | | | | 159 406 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 158 802 | | | | 158 802 |
| прочие активы | 604 | | | | 604 |
| Требования к юридическим лицам и ИП, всего, в том числе: | 994 232 | 43 613 | 23 040 | 13 973 | 913 606 |
| предоставленные кредиты, размещенные депозиты | 971 653 | 43 484 | 23 040 | 13 926 | 891 203 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам | 22 579 | 129 | | 47 | 22 403 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 585 258 | 56 296 | 115 370 | 54 176 | 359 416 |
| ипотечные ссуды (в т.ч. жилищные) | 132 508 | 10 703 | 49 102 | 16 638 | 56 065 |
| потребительские ссуды (в т.ч. автокредиты) | 436 073 | 45 569 | 65 284 | 36 857 | 288 363 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 16 677 | 24 | 984 | 681 | 14 988 |

Примечание: Данная таблица составлена на основании информации формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Объем и сроки просроченной задолженности по типам контрагентов и видам финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

| Состав активов | Сумма требования | Просроченная задолженность | | | |
|---|------------------|----------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 167 515 | | | | 167 515 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 166 914 | | | | 166 914 |
| прочие активы | 601 | | | | 601 |
| Требования к юридическим лицам и ИП, всего, в том числе: | 1 106 459 | 31 500 | 5 817 | 1 000 | 1 068 142 |
| предоставленные кредиты, размещенные депозиты | 1 081 047 | 31 427 | 5 146 | 1 000 | 1 043 474 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам | 25 412 | 73 | 671 | | 24 668 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 614 259 | 65 641 | 80 242 | 53 547 | 414 829 |
| ипотечные ссуды (в т.ч. жилищные) | 98 406 | 11 804 | 24 870 | 15 912 | 45 820 |
| потребительские ссуды (в т.ч. автокредиты) | 469 811 | 52 439 | 54 518 | 36 979 | 325 875 |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 46 042 | 1 398 | 854 | 656 | 43 134 |

Примечание: Данная таблица составлена на основании информации формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Доля просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г. по всем контрагентам по отношению к общему объему задолженности составляет 4,6%, на 01.01.2018 г. – 5,6%.

Объем реструктурированной задолженности заемщиков (кроме кредитных организаций) на 01.01.2019 г. составляет 14,4% общего объема ссудной задолженности заемщиков (кроме кредитных организаций) (при этом 77,5% реструктурированной задолженности связано только с изменением процентной ставки по договору, обусловленной изменением рыночной конъюнктуры). Просроченной является 6,6% реструктурированной задолженности.

Кроме того, на балансе Банка числятся реструктурированные ценные бумаги на сумму 8 071 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 г. – 24 213 тыс. руб.)

Далее приводится информация о распределении активов (задолженности контрагентов) по категориям качества, а также о величине сформированных в результате обесценения задолженности резервов.

В соответствии с нормативными требованиями задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о составе активов, классифицированных по категориям качества,
по состоянию на 01.01.2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| Состав активов | Сумма | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|--|------------------------------|
| | | I | II | III | IV | V | Расчетный (с учетом обеспечения) | Фактически сформированный |
| Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.: | 1 068 211 | 904 407 | 4 398 | | | 159 406 | 159 450 | 159 450 |
| корреспондентские счета | 258 819 | 254 421 | 4 398 | | | | 44 | 44 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 422 396 | 263 594 | | | | 158 802 | 158 802 | 158 802 |
| ценные бумаги и векселя | 39 110 | 39 110 | | | | | | |
| прочие активы | 346 119 | 345 515 | | | | 604 | 604 | 604 |
| требования по получению процентных доходов | 1 767 | 1 767 | | | | | | |
| Требования к юридическим лицам, включая ИП (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.: | 24 383 403 | 3 536 610 | 18 174 312 | 1 056 260 | 370 773 | 1 245 448 | 2 671 919 | 2 558 103 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 17 504 454 | 163 831 | 1 490 827 | 1 002 722 | 219 386 | 1 210 248 | 2 459 673 | 2 345 857 |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 667 | | | | | 667 | 667 | 667 |
| вложения в ценные бумаги | 6 501 869 | 3 229 943 | 3 063 855 | 50 000 | 150 000 | 8 071 | 173 168 | 173 168 |
| прочие активы | 112 417 | 80 059 | 23 651 | 3 399 | 1 309 | 3 999 | 7 743 | 7 743 |

| | | | | | | | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| требования по получению процентных доходов | 263 996 | 62 777 | 178 539 | 139 | 78 | 22 463 | 30 668 | 30 668 |
| требования к физическим лицам, всего, в т.ч.: | 12 602 099 | 26 230 | 10 364 789 | 1 742 697 | 71 855 | 396 528 | 760 239 | 734 679 |
| ипотечные ссуды (в т.ч. жилищные) | 4 766 902 | 5 287 | 3 848 712 | 810 795 | 31 576 | 70 532 | 169 119 | 183 193 |
| потребительские ссуды (в т.ч. автокредиты) | 7 665 263 | | 6 400 441 | 930 070 | 39 684 | 295 068 | 555 714 | 516 080 |
| прочие активы | 22 470 | 20 911 | | | 1 | 1 558 | 1 558 | 1 558 |
| требования по получению процентных доходов | 147 464 | 32 | 115 636 | 1 832 | 594 | 29 370 | 33 848 | 33 848 |
| ИТОГО | 38 053 713 | 4 467 247 | 28 543 499 | 2 798 957 | 442 628 | 1 801 383 | 3 591 608 | 3 452 232 |

Примечание: Данная таблица составлена на основании информации формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Информация о составе активов, классифицированных по категориям качества,
по состоянию на 01.01.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

| Состав активов | Сумма | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|---|--|
| | | I | II | III | IV | V | Расчетный (с учетом обеспе- чения) | Фактиче- ски сфор- мирован- ный |
| Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.: | 1 616 039 | 1 447 278 | 1 246 | | | 167 515 | 167 527 | 167 527 |
| корреспондентские счета | 270 534 | 269 288 | 1 246 | | | | 12 | 12 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 1 003 120 | 836 206 | | | | 166 914 | 166 914 | 166 914 |
| ценные бумаги и векселя | 39 139 | 39 139 | | | | | | |
| прочие активы | 301 020 | 300 419 | | | | 601 | 601 | 601 |
| требования по получению процентных доходов | 2 226 | 2 226 | | | | | | |
| Требования к юридическим лицам, включая ИП (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.: | 20 101 546 | 1 962 361 | 15 437 643 | 1 116 481 | 222 005 | 1 363 056 | 2 598 914 | 2 475 223 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 15 028 017 | 135 980 | 12 416 120 | 1 110 173 | 68 700 | 1 297 044 | 2 342 873 | 2 219 182 |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 5 555 | | | | | 5 555 | 5 555 | 5 555 |
| вложения в ценные бумаги | 4 667 875 | 1 703 462 | 2 790 200 | | 150 000 | 24 213 | 200 657 | 200 657 |
| прочие активы | 116 821 | 77 134 | 19 934 | 5 934 | 3 264 | 10 555 | 15 736 | 15 736 |

| | | | | | | | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| требования по получению процентных доходов | 283 278 | 45 785 | 211 389 | 374 | 41 | 25 689 | 34 093 | 34 093 |
| требования к физическим лицам, всего, в т.ч.: | 11 653 939 | 36 258 | 9 919 225 | 1 196 408 | 60 523 | 441 525 | 765 132 | 747 595 |
| ипотечные ссуды (в т.ч. жилищные) | 2 938 336 | 2 990 | 2 552 884 | 312 811 | 17 795 | 51 856 | 111 702 | 100 877 |
| потребительские ссуды (в т.ч. автокредиты) | 8 514 142 | 9 015 | 7 240 598 | 881 457 | 42 222 | 340 850 | 600 032 | 593 320 |
| прочие активы | 31 221 | 24 112 | 4 | 11 | | 7 094 | 7 090 | 7 090 |
| требования по получению процентных доходов | 170 240 | 141 | 125 739 | 2 129 | 506 | 41 725 | 46 308 | 46 308 |
| ИТОГО | 33 371 524 | 3 445 897 | 25 358 114 | 2 312 889 | 282 528 | 1 972 096 | 3 531 573 | 3 390 345 |

Примечание: Данная таблица составлена на основании информации формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов по основным статьям балансовых активов за 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)

| Состав активов | Величина сформированного резерва | Величина восстановленного резерва (в т.ч. списания за счет резерва) |
|--|-------------------------------------|---|
| Активы, всего, в том числе: | 4 849 292 | 4 670 050 |
| требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 561 | 8 641 |
| корреспондентские счета | 561 | 529 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 8 112 |
| требования к юридическим лицам, включая ИП (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 3 984 108 | 3 830 577 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 3 891 912 | 3 710 849 |
| вложения в ценные бумаги | 92 196 | 119 728 |
| кредиты физическим лицам | 822 096 | 785 523 |
| требования по получению процентных доходов | 42 527 | 45 309 |

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Банк принимает обеспечение по выданным кредитам и гарантиям. Структура принятого обеспечения различается по видам заемщиков (юридические, физические лица), но Банк принимает разумные меры к тому, чтобы обеспечение не несло дополнительных, связанных с ним рисков. Кредитной политикой Банка предусмотрены необходимые меры, связанные с сокращением рисков (в т.ч. риска концентрации), связанных с принимаемым обеспечением. Залоговая стоимость обеспечения учитывает возможные дальнейшие риски, связанные с его реализацией. Банком осуществляются мероприятия по мониторингу за состоянием обеспечения и, в случае необходимости, осуществляется принятие дополнительного обеспечения по ранее выданным кредитам.

Общая величина принятого обеспечения по выданным кредитам составляет 106,12 млрд. руб., распределенных следующим образом (принятое обеспечение по иным операциям в данной таблице не учитывается):

(в тысячах российских рублей)

| Вид обеспечения | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Ценные бумаги | 7 200 | 71 715 |
| Имущество, кроме ценных бумаг и драгметаллов | 13 514 529 | 13 816 183 |
| Полученные гарантии и поручительства | 60 118 777 | 18 591 567 |
| Итого | 73 640 506 | 32 479 465 |

Принимаемое обеспечение в соответствии с требованиями Положения № 590-П учитываются при формировании резервов на возможные потери по выданным кредитам. Принятое обеспечение учтено Банком при формировании резервов в сумме 139,4 млн. руб. (на данную сумму расчетный резерв без учета обеспечения выше, чем фактически сформированный в соответствии с требованиями Положения № 590-П).

Всего за 2018 год Банком в результате обращения взыскания на залоговое обеспечения приняты активы стоимостью 15 557 тыс. рублей, из которых объекты стоимостью 13 480 тыс. руб. представляют собой землю и недвижимость. По всем принимаемым активам устанавливается срок, в течение которого они должны быть реализованы – 1 год с даты приема. За 2018 год реализовано активов на сумму 7 585 тыс. руб. (из них принятого в 2018 году – на сумму 1 644 тыс. руб.).

В целях снижения кредитных рисков Банком заключены договоры с Национальным Бюро кредитных историй и Бюро кредитных историй ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз», работа с которыми позволяет получать информацию о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками.

В рамках управления кредитным риском Банк осуществляет управление связанным с ним риском концентрации. Риск концентрации, сопутствующий кредитному риску небанковских заемщиков, является наиболее существенным, поскольку изменения в кредитном качестве контрагентов Банка могут произойти за достаточно короткое время.

Оценка риска концентрации в кредитном портфеле небанковских заемщиков Банка производится путем расчета дополнительных требований к экономическому капиталу. Дополнительные требования к экономическому капиталу рассчитываются в случае превышения доли балансовых и внебалансовых требований (за вычетом резервов по методологии, установленной Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков») к 10 крупнейшим небанковским заемщикам, не входящим в группу связанных с Банком лизинговых компаний, в общем кредитном портфеле небанковских заемщиков, увеличенном на внебалансовые требования в виде гарантий и иных аналогичных инструментов данной категории заемщиков, величины 25%. Указанного превышения на отчетную дату не зафиксировано.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Производится ежемесячный расчет рыночного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Расчет производится исходя из требований, установленных ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

| Составляющие для расчета рыночного риска | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Процентный риск, всего, в том числе: | 135 346 | 251 895 |
| Общий | 43 201 | 57 031 |
| Специальный | 92 145 | 194 864 |
| Фондовый риск, всего, в том числе: | 650 | 622 |
| Общий | 325 | 311 |
| Специальный | 325 | 311 |
| Валютный риск | 32 596 | 26 520 |
| Товарный риск, всего, в том числе: | 3 171 | 2 878 |
| Основной | 2 643 | 2 398 |
| Дополнительный | 528 | 480 |

Исходя из данных составляющих рыночного риска и формулы, установленной ЦБ РФ, по состоянию на 01.01.2019 г. рыночный риск составляет 2 147 049 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. – 3 523 934 тыс. руб.

При расчете требований к капиталу Банка величина требований для покрытия рыночного риска составляет 171 764 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 281 915 тыс. руб.).

Фондовый риск

Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с убытками вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк проводит очень взвешенную политику в части вложений в акции и прочие долевые ценные бумаги.

В Банке существует следующая система лимитов по операциям с долевыми финансовыми инструментами. Могут быть установлены:

– общий лимит на вложения в долевые финансовые инструменты, устанавливаемые Советом Директоров Банка;

– лимиты на вложения в долевые инструменты конкретных эмитентов, устанавливаемые Правлением Банка.

Устанавливаются лимиты на дневные операции для каждого трейдера и/или лимит убытков по каждому трейдеру. Контроль лимитов осуществляется в ценах приобретения.

Ответственность по соблюдению установленных лимитов возложена на Управление ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль соблюдения лимитов.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с убытками вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или золоте.

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2019г.:

| Наименование иностранной валюты/драгоценного металла | Величина рублевого эквивалента открытой валютной позиции, тыс. руб. | | Величина открытой позиции в процентах от капитала |
|--|---|------------------|---|
| | Длинная позиция | Короткая позиция | |
| ЕВРО | 7 703 | 0 | 0,089 |
| Доллар США | 2 083 | 0 | 0,024 |
| Фунт стерлингов | 10 200 | 0 | 0,117 |
| Юань | 7 547 | 0 | 0,087 |
| Швейцарский франк | 3 893 | 0 | 0,045 |
| Прочие валюты | 4 382 | 0 | 0,050 |
| Золото | 371 648 | 0 | 4,277 |

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2018г.:

| Наименование иностранной валюты/драгоценного металла | Величина рублевого эквивалента открытой валютной позиции, тыс. руб. | | Величина открытой позиции в процентах от капитала |
|--|---|------------------|---|
| | Длинная позиция | Короткая позиция | |
| ЕВРО | 0 | 7 941 | 0,099 |
| Доллар США | 6 051 | 0 | 0,075 |
| Фунт стерлингов | 3 078 | 0 | 0,038 |
| Юань | 984 | 0 | 0,012 |
| Швейцарский франк | 314 | 0 | 0,004 |
| Прочие валюты | 6 313 | 0 | 0,079 |
| Золото | 314 762 | 0 | 3,918 |

В Банке действует следующая система лимитов по ограничению валютного риска:

- система лимитов открытых валютных позиций в каждой иностранной валюте и золоте;
- лимит открытой валютной позиции в рублях.

Лимиты распределяются по структурным подразделениям Банка. Распределение лимитов осуществляется Казначейством Банка и Финансовым управлением.

Размер лимитов устанавливается в процентном отношении к капиталу Банка. Величина соотношения устанавливается на основании требований ЦБ РФ.

Процентный риск

Процентный риск возникает при заключении договоров в отношении долговых финансовых инструментов, других инструментов, в отношении которых рассчитывается процентный риск в соответствии с требованиями документов ЦБ РФ, и основанных на них производных финансовых инструментах, относимых в торговый портфель, или предназначенных для продажи в краткосрочном периоде.

Процентный риск связан с изменением цен долговых финансовых инструментов под действием изменений базовых процентных ставок, изменений формы кривой доходности, изменений спредов между доходностью базовых финансовых и долговых финансовых инструментов сопоставимого срока до погашения, а также риск неполной (несовершенной) корреляции между изменениями процентных ставок финансовых инструментов торгового портфеля, по которым Банк получает и уплачивает процентный доход.

Банк принимает во внимание существование риска ликвидности финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле, то есть невозможности немедленной ликвидации отдельных позиций, находящихся в торговом портфеле. Данный риск накладывает ограничения на продолжительность нахождения финансовых инструментов в портфеле.

В Банке существует система лимитов по операциям с долевыми финансовыми инструментами. Могут быть установлены следующие виды лимитов:

- общий лимит на вложения в долговые финансовые инструменты;
- лимиты на вложения в корпоративные долговые инструменты конкретных эмитентов (включая банки).

Устанавливаются лимиты на дневные операции для каждого трейдера и/или лимит убытков по каждому трейдеру. Контроль лимитов осуществляется по номиналу.

Товарный риск

Товарный риск связан с убытками вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в т.ч. драгоценные металлы (кроме золота).

В части драгоценных металлов (кроме золота) в Банке действует система лимитов по ограничению товарного риска:

- система лимитов открытых валютных позиций в каждом драгоценном металле;
- лимит открытой валютной позиции в рублях (рассматривается в рамках лимитов, установленных в составе валютного риска).

Лимиты распределяются по структурным подразделениям Банка. Размер лимитов устанавливается в процентном отношении к капиталу Банка. Величина соотношения устанавливается на основании требований ЦБ РФ.

Наиболее подвержены изменению в результате влияния рассмотренных выше рыночных рисков, а именно процентного риска и валютного риска, показатели доходов, расходов и собственного капитала Банка. Влияние данных факторов прогнозируется и контролируется через систему перспективного и ежеквартального бюджетного планирования.

Чувствительность Банка к рыночному риску

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску производится путем определения чувствительности к процентному и валютному рискам (включая компоненты товарного риска), а также определение корреляции между общей величиной рыночного риска, финансовым результатом и капиталом Банка. Определение чувствительности к фондовому риску не осуществляется в связи с незначительной величиной данной составляющей рыночного риска.

Чувствительность к процентному и фондовому риску

Банк определяет влияние чувствительности к процентному риску путем оценки увеличения портфеля ценных бумаг (в его существующей структуре) на величину рыночного риска и объем требований к капиталу.

Увеличение портфеля долговых ценных бумаг на 25% в его существующей структуре приведет к увеличению процентного риска на 33,8 млн. руб. На соответствующую величину увеличится объем требований к капиталу (или 0,39% от собственного капитала Банка). Портфель акций, по которым рассчитывается фондовый риск, на протяжении всех рассматриваемых периодов остается неизменным, и каких-либо дополнительных вложений не планируется. Изменение рыночных цен на акции на 25% приведет к изменению величины фондового риска на величину, не превышающую 163 тыс. руб.

Чувствительность к валютному и товарному рискам

Чувствительность к валютному и товарному рискам определяется путем оценки влияния изменений курсов основных иностранных валют и золота (входят в валютный риск) и серебра (входит в товарный риск) на финансовый результат и капитал Банка при неизменности остальных факторов.

(в тысячах российских рублей)

| Актив | Позиция на 01.01.2019 г. | Оцениваемое изменение позиции | Величина изменения позиции* | Доля изменения позиции от собственного капитала |
|-------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---|
| Доллары США | 2 082,90 | +/- 20% | +/- 416,58 | 0,00% |
| ЕВРО | 7 702,82 | +/- 20% | +/- 1 540,56 | 0,02% |
| Золото | 371 647,50 | +/- 30% | +/- 111 494,25 | 1,29% |
| Серебро | 17 619,18 | +/- 30% | +/- 5 285,75 | 0,06% |

* - совпадает с величиной влияния на прибыль (без учета налога на прибыль)

Банком регулярно проводятся стресс-тесты, которые показывают достаточный запас капитала в случае возникновения неблагоприятных ситуаций на рынке.

7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 01.01.2019 г. нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Основным методом оценки потребностей Банка в ликвидных средствах является метод структуры средств, который заключается в том, что вся ресурсная база распределяется по категориям стабильности ресурсов, срокам востребования и погашения, различным видам активных операций и срокам. Распределение производится посредством установления лимитов активных операций с учетом предельно допустимых значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Для управления риском ликвидности и контроля над ним в Банке используются следующие инструменты:

- установление лимитов активных операций по видам, срокам и валютам в разрезе каждого филиала;
- ежедневный (при необходимости), еженедельный отчет о наличии свободных лимитов активных операций или его недостатке;
- составление еженедельного и ежемесячного платежного календаря;
- ежедневный (при необходимости) расчет нормативов ликвидности;

- моделирование состояния ликвидности при стратегическом и бюджетном планировании.

Лимиты активных операций представляют собой объемные ограничения, устанавливаемые для структурных подразделений Банка по операциям размещения ресурсов. Лимиты устанавливаются раз в месяц и состоят из лимитов срочных активных операций и лимитов ликвидных активов.

Лимиты ликвидных активов, то есть лимиты на первичные резервы ликвидности (кассы и корреспондентских счетов), представляют собой минимально допустимые значения. В случае снижения остатков ниже установленной величины, принимаются меры по восстановлению.

Лимиты срочных активных операций представляют собой максимально допустимые значения по видам активов и срокам размещения. Расчеты производятся исходя из анализа изменения обязательств и предположения о вероятном их снижении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств.

В таблице ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения):

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения за 01.01.2019 г.:

(в тысячах российских рублей)

| | | До востребования менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Без срока | Просроченные | Итого |
|-----------|--|------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 1 | Денежные средства | 2 741 887 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 741 887 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 507 345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 507 345 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 313 168 | 0 | 313 168 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 296 138 | 0 | 0 | 0 | 20 000 | 0 | 316 138 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 550 988 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 550 988 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1 857 006 | 6 075 957 | 5 492 962 | 13 976 366 | 0 | 16 807 | 27 419 098 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 310 065 | 20 123 | 0 | 330 188 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 007 | 0 | 19 007 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 70 930 | 171 624 | 6 243 657 | 0 | 0 | 6 486 211 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 27 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 000 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 194 346 | 0 | 194 346 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 301 974 | 0 | 2 301 974 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 31 662 | 0 | 0 | 0 | 31 662 |
| 12 | Прочие активы | 351 073 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 351 073 |
| 13 | Всего активов | 15 331 437 | 6 146 887 | 5 696 248 | 20 530 088 | 2 536 443 | 16 807 | 50 257 910 |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 11 539 | 14 526 | 17 877 | 135 466 | 0 | 0 | 179 408 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17 550 057 | 12 660 773 | 8 919 861 | 862 490 | 0 | 0 | 39 993 181 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 10 676 840 | 11 707 025 | 8 537 315 | 862 490 | 0 | 0 | 31 783 670 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 23 850 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 850 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 380 964 | 0 | 380 964 |
| 21 | Прочие обязательства | 490 415 | 60 967 | 24 616 | 6 343 | 0 | 0 | 582 341 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 30 366 | 78 060 | 209 458 | 91 556 | 0 | 0 | 409 440 |
| 23 | Всего обязательств | 18 106 227 | 12 814 326 | 9 171 812 | 1 095 855 | 380 964 | 0 | 41 569 184 |
| 24 | Чистый разрыв ликвидности | (2 774 790) | (6 667 439) | (3 475 564) | 19 434 233 | 2 155 479 | 16 807 | 8 688 726 |
| 25 | Совокупный разрыв ликвидности | (2 774 790) | (9 442 229) | (12 917 793) | 6 516 440 | 8 671 919 | 8 688 726 | |

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения за 01.01.2018 г.:

(в тысячах российских рублей)

| | | До востребования менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Без срока | Просроченные | Итого |
|------|--|------------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------|-----------|--------------|------------|
| 1 | Денежные средства | 2 603 988 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 603 988 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 408 123 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 408 123 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 0 | 0 | 0 | 284 008 | 0 | 284 008 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 298 207 | 0 | 0 | 0 | 20 000 | 0 | 318 207 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 926 053 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 926 053 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4 066 431 | 4 925 963 | 5 002 145 | 12 338 106 | 0 | 17 607 | 26 350 252 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 65 152 | 34 455 | 0 | 412 906 | 20 324 | 0 | 532 837 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 208 | 0 | 19 208 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 113 046 | 255 805 | 334 739 | 3 936 787 | 0 | 0 | 4 640 377 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 19 680 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 680 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 209 727 | 0 | 209 727 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 290 790 | 0 | 2 290 790 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 21 899 | 0 | 0 | 0 | 21 899 |
| 12 | Прочие активы | 399 055 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 399 055 |
| 13 | Всего активов | 17 899 735 | 5 216 223 | 5 358 783 | 16 687 799 | 2 540 841 | 17 607 | 47 720 988 |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 66 410 | 0 | 0 | 197 436 | 0 | 0 | 263 846 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 18 148 660 | 11 555 634 | 7 640 046 | 829 483 | 0 | 0 | 38 173 823 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 10 910 990 | 10 755 892 | 7 325 166 | 752 002 | 0 | 0 | 29 744 051 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 8 728 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 728 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 382 740 | 0 | 382 740 |
| 21 | Прочие обязательства | 377 529 | 52 569 | 20 624 | 6 046 | 0 | 0 | 456 768 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 11 690 | 99 772 | 223 025 | 63 793 | 0 | 2 101 | 400 381 |
| 23 | Всего обязательств | 18 613 033 | 11 707 975 | 7 883 695 | 1 096 758 | 382 740 | 2 101 | 39 686 302 |
| 24 | Чистый разрыв ликвидности | (713 298) | (6 491 752) | (2 524 912) | 15 591 041 | 2 158 101 | 15 506 | 8 034 686 |
| 25 | Совокупный разрыв ликвидности | (713 298) | (7 205 050) | (9 729 962) | 5 861 079 | 8 019 180 | 8 034 686 | |

Банк имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 01.01.2019 г. на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств:

(в тысячах российских рублей)

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Суммарная величина выбытия и (поступления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|---|----------------------|
| Средства кредитных организаций | 12 743 | 19 919 | 23 405 | 151 572 | 207 639 | 179 408 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 38 857 837 | 991 664 | 395 373 | 0 | 40 214 874 | 39 993 181 |
| Выпущенные долговые обязательства | 23 850 | 0 | 0 | 0 | 23 850 | 23 850 |
| Прочие финансовые обязательства | 204 046 | 0 | 0 | 0 | 204 046 | 204 046 |
| Итого финансовых обязательств | 39 098 476 | 1 011 583 | 418 778 | 151 572 | 40 650 409 | 40 400 485 |
| Банковские гарантии | 1 347 863 | | | | 1 347 863 | 1 347 863 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 01.01.2018 г. на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств:

(в тысячах российских рублей)

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Суммарная величина выбытия и (поступления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|---|----------------------|
| Средства кредитных организаций | 67 792 | 5 247 | 24 859 | 209 105 | 307 003 | 263 846 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 37 368 456 | 749 925 | 252 298 | 0 | 38 370 679 | 38 173 823 |
| Выпущенные долговые обязательства | 8 728 | 0 | 0 | 0 | 8 728 | 8 728 |
| Прочие финансовые обязательства | 189 400 | 0 | 0 | 0 | 189 400 | 189 400 |
| Итого финансовых обязательств | 37 634 376 | 755 172 | 277 157 | 209 105 | 38 875 810 | 38 635 797 |
| Банковские гарантии | 1 188 927 | | | | 1 188 927 | 1 188 927 |

В таблицах выше срочные депозиты физических лиц отнесены в категорию «До востребования» так как в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени. Срочные депозиты юридических лиц, размещенные на условиях «овернайт» отнесены в категорию «До востребования».

8. Информация об управлении капиталом

8.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Основными целями политики управления капиталом в Банке являются:

1. Безусловное соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ.
2. Оценка достаточности капитала Банка для покрытия текущих и потенциальных значимых рисков для реализации (в процессе планирования, контроля исполнения, пересмотра) Стратегии развития Банка и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе, в том числе в стрессовых ситуациях.
3. Оценка величины и структуры регулятивного капитала с целью проверки адекватности капитала для покрытия кредитного, рыночного, операционного и иных видов рисков.
4. Усиление конкурентных преимуществ Банка за счет обеспечения высокого уровня достаточности капитала.

В соответствии со Стратегией развития Банка на период 2016 - 2018 г.г. определены следующие показатели, характеризующие стратегию управления собственным капиталом:

- достаточность капитала Н1.0 должна быть не менее 15% при минимально допустимом значении, установленном ЦБ РФ, 8%. По состоянию на 01.01.2019 г. достаточность капитала составила 19,4%.

- основным источником для увеличения собственного капитала является чистая прибыль Банка после выплаты годовых дивидендов акционерам Банка. Ежегодная рентабельность собственного капитала ROE (по чистой прибыли) должна составлять не менее 5%. Рентабельность капитала по чистой прибыли в 2018 году составила 8,8%.

Риск есть существенный аспект деловой активности в рыночной экономике. Принятие рисков и/или их трансформация составляют основу деятельности Банка, что делает качественное управление рисками особенно важным. Возрастание сложности финансовых рынков влечет необходимость соответствующих изменений в деятельности Банка.

Процедуры управления капиталом, принятые в Банке, строятся на соотношении имеющегося в распоряжении Банка регулятивного капитала, определенного в соответствии с требованиями Положения № 646-П, и величины требований к капиталу, определяемых в соответствии с объемом проводимых операций, величиной и структурой принимаемых Банком рисков.

Основными принципами управления рисками являются следующие:

- Управление рисками должно осуществляться в рамках Стратегии развития;
- Управление рисками должно обеспечивать соблюдение обязательных нормативов Банка, а также лимитов открытой валютной позиции, установленных ЦБ РФ;
- Принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах ЦБ РФ и мировых практиках;

- При управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- Управление рисками должно носить системный характер;
- Управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- Управление рисками должно проводиться с учетом всех видов рисков и способов их контроля;
- Управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Целью управления рисками является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов (в том числе вкладчиков) и акционеров Банка, что предполагает соответствие размера принимаемых рисков величине и структуре регулятивного капитала и безусловное исполнение требований ЦБ РФ и иных регулятивных органов.

По каждому из видов риска определены критерии значимости риска, и порядок расчета требований к капиталу по данному виду риска. Агрегирование рисков производится путем расчета экономического капитала (текущей потребности в капитале).

Экономический капитал рассчитывается на покрытие полным объемом регулятивного капитала, основным капиталом и базовым капиталом. Экономический капитал на покрытие полным объемом регулятивного капитала увеличивается на величину надбавок к расчетным величинам кредитного, рыночного риска, а также на оценки общего процентного риска, регуляторного, правового рисков, риска потери деловой репутации, странового риска, риска концентрации, рассчитанные в соответствии с требованиями Стратегии.

Составляющие экономического капитала, не связанные с кредитным и рыночным рисками (включая риск концентрации и страновой риск), не распределяются между направлениями деятельности и Бизнес-подразделениями Банка и образуют резерв капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и Бизнес подразделениям.

Лимиты на максимальную величину экономического капитала, подлежащие распределению между Бизнес – подразделениями, устанавливаются в отношении значимых рисков.

8.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (методологическое руководство)» на 2018 год и 1 квартал 2019 года Советом Директоров Банка установлены следующие лимиты экономического капитала на покрытие рыночного и кредитного рисков:

- покрытие рыночного риска – 360 млн. руб.,
- покрытие кредитного риска по участию и общей деятельности – 279 млн. руб.,
- покрытие кредитного риска по кредитным операциям – 3 020 млн. руб., из них операции с банками – 107 млн. руб., операции с ценными бумагами (включая векселя) – 220 млн. руб., операции с нефинансовыми клиентами – 2 693 млн. руб.

В соответствии с установленными критериями значимости, в Банке значимым признан кредитный риск, а также риск концентрации в его составе. Банком осуществляется проверка соблюдения установленных Советом Директоров лимитов кредитного риска:

| Лимит | Значение лимита | Фактическая величина, млн. руб. | |
|--|-----------------|---------------------------------|-------------------------|
| | | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
| На покрытие кредитного риска, в т.ч. | 3 020 | 2 622 | 2 305 |
| <i>Операции с нефинансовыми клиентами</i> | 2 693 | 2 382 | 2 079 |
| <i>Операции с банками</i> | 107 | 27 | 39 |
| <i>Операции с ценными бумагами</i> | 220 | 213 | 187 |
| На покрытие кредитного риска по участию в общей деятельности | 279 | 234 | 263 |
| Всего величина, распределяемая на кредитный и рыночный риск | 3 659 | 3 028 | 2 568 |

Сведения о величине регуляторного капитала Банка и величине экономического капитала (текущая потребность в капитале):

| Показатель | Фактическая величина, млн. руб. | |
|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| | Данные на 01.01.2019 г. | Данные на 01.01.2018 г. |
| Регуляторный капитал | 8 624 | 7 960 |
| Требования к капиталу по видам риска: | 3 561 | 3 340 |
| - кредитный риск | 2 857 | 2 569 |
| - рыночный риск | 172 | 282 |
| - операционный риск | 532 | 489 |

8.3. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

Затраты на выкуп собственных акций, отнесенных на уменьшение капитала, в отчетном году не осуществлялись.

8.4. Информация о дивидендах

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

В 2018 году по решению годового общего собрания акционеров были выплачены дивиденды за 2017 г.

Размер дивиденда, начисленного на одну обыкновенную акцию – 13 копеек. Общий размер дивидендов, начисленных на обыкновенные именные бездокументарные акции эмитента – 104 728 тыс. руб. Дивиденды не начислялись на обыкновенные именные бездокументарные акции, находящиеся на счете неустановленных лиц.

Размер начисленных дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию - 15 копеек. Общий размер дивидендов, начисленных на привилегированные именные бездокументарные акции эмитента – 446 тыс. руб. Дивиденды не начислялись на привилегированные именные бездокументарные акции, находящиеся на счете неустановленных лиц.

Общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным акциям – 103 986 тыс. руб.;

Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям – 438 тыс. руб.

Доходы по эмиссионным ценным бумагам эмитента не выплачены эмитентом в сумме 750 тыс. руб., из них: 743 тыс. руб. по обыкновенным именным бездокументарным акциям и 7 тыс. руб. по привилегированным именным бездокументарным акциям в связи с непредоставлением лицами, имеющими право на получение дивидендов за 2017 год, своих точных и обязательных адресных данных и/или банковских реквизитов, необходимых для осуществления почтового перевода денежных средств или перечисления денежных средств на банковские счета, а также в связи с несовершением акционерами Банка иных действий, предусмотренных законом, иными правовыми актами, либо вытекающих из существа обязательства по выплате дивидендов, до совершения которых Банк не мог исполнить своего обязательства по выплате дивидендов.

Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Ценные бумаги Банка на организованном рынке не торгуются и публично не размещаются.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Акционерами Банка, в основном, являются руководители Банка и члены их семей. Банк не имеет конечной контролирующей стороны. Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка или их ближайшими родственниками.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 5 участников – некредитных организаций:

Общество с ограниченной ответственностью «Челябинская индустриальная лизинговая компания»

Общество с ограниченной ответственностью «ЧелИндЛизинг-плюс»

Общество с ограниченной ответственностью «ЧелИндЛизинг-1»

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые технологии»

Общество с ограниченной ответственностью «Финансист»

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью "Челябинская индустриальная лизинговая компания" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО "ЧелИндЛизинг" |
| ИНН (если применимо): | 7453101232 |
| ОГРН: (если применимо): | 1037403882141 |
| Место нахождения: | 454091, г. Челябинск, ул. Красная, 11 |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 100% |

| | |
|---|----|
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: | 0% |
|---|----|

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале Банка: 3,65%.

Доля обыкновенных акций Банка, принадлежащих коммерческой организации: 3,67%.

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью "ЧелИндЛизинг - плюс" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО "ЧелИндЛизинг - плюс" |
| ИНН (если применимо): | 7453178404 |
| ОГРН: (если применимо): | 1077453007642 |
| Место нахождения: | 454091, г. Челябинск, ул. Красная, 11 |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 25% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: | 0% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале Банка: 0%.

Доля обыкновенных акций Банка, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью "ЧелИндЛизинг - 1" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО "ЧелИндЛизинг - 1" |
| ИНН (если применимо): | 7453197421 |
| ОГРН: (если применимо): | 1087453006123 |
| Место нахождения: | 454091, г. Челябинск, ул. Красная, 11 |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 25% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: | 0% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале Банка: 0%.

Доля обыкновенных акций Банка, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые технологии" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО "Финансовые технологии" |
| ИНН (если применимо): | 7453211901 |
| ОГРН: (если применимо): | 1097453008465 |
| Место нахождения: | 454091, г. Челябинск, ул. Красная, 11 |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 25% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: | 0% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале Банка: 0%.

Доля обыкновенных акций Банка, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью "Финансист" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО "Финансист" |
| ИНН (если применимо): | 7453214719 |
| ОГРН: (если применимо): | 1107453001611 |
| Место нахождения: | 454091, г. Челябинск, ул. Красная, 11 |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 25% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: | 0% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале Банка: 0%.

Доля обыкновенных акций Банка, принадлежащих коммерческой организации: 0%.

Инвестиции осуществлялись в виде вложений в уставный капитал. В соответствии с категорией качества вложений, созданы резервы на возможные потери.

| Краткое наименование юридического лица-участника группы | Доля собственности, % | Объем вложений, тыс. руб. | Категория качества | Сумма резерва, тыс. руб. | Вид деятельности |
|---|-----------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|
| ООО «ЧелИндЛизинг» | 100 | 20 000 | II | 1 000 | Финансовый лизинг |
| ООО «ЧелИндЛизинг-1» | 25 | 2,5 | II | 0,125 | Финансовый лизинг |
| ООО «ЧелИндЛизинг плюс» | 25 | 2,5 | II | 0,125 | Финансовый лизинг |
| ООО «Финансовые технологии» | 25 | 2,5 | II | 0,125 | Финансовый лизинг |
| ООО «Финансист» | 25 | 2,5 | V | 2,5 | Финансовый лизинг |

Ниже указаны остатки на 01.01.2019 г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

| | Руководство/ акционеры | Прочие юридические лица | Дочерние компании |
|---|---------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,5% -14,0% годовых) | 5 290 | 0 | 1 307 501 |
| Резервы на возможные потери | (97) | - | (88 335) |
| Инвестиции в дочерние компании | 0 | 0 | 20 010 |
| Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 8,5% годовых) | 1 131 150 | 50 240 | 5 064 |

Просроченная задолженность на 01.01.2019 г. отсутствует.

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)

| | Руководство/ акционеры | Прочие юридические лица | Дочерние компании |
|---|---------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Процентные доходы | 640 | 2 642 | 107 117 |
| Процентные расходы | (66 503) | (1 947) | (1 687) |
| Комиссионные доходы | 0 | 6 128 | 1 807 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 5 | 301 |
| Другие операционные доходы | 0 | 0 | 1 305 |
| Восстановление (создание) резерва на возможные потери по кредитам | (82) | 157 | (6 007) |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

| | Руководство/ акционеры | Прочие юридические лица | Дочерние компании |
|--|---------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 10 895 | 21 537 | 1 889 732 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 6 811 | 37 198 | 1 699 448 |

Остатки на 01.01.2018 г. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)

| | Руководство акционеры | Прочие юридические лица | Дочерние компании |
|--|--------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0% – 27,0% годовых) | 1 206 | 15 661 | 1 117 217 |
| Резервы на возможные потери | (15) | (157) | (82 328) |
| Инвестиции в дочерние компании | 0 | 0 | 20 010 |
| Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 13,0% годовых) | 1 278 189 | 10 893 | 6 085 |

Просроченная задолженность на 01.01.2018 г. отсутствует.

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)

| | Руководство акционеры | Прочие юридические лица | Дочерние компании |
|--|--------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Процентные доходы | 209 | 2 887 | 123 040 |
| Процентные расходы | (105 806) | (140) | (1 550) |
| Комиссионные доходы | 0 | 5 350 | 2 212 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 5 | 1 041 |
| Другие операционные доходы | 0 | 0 | 1 211 |
| Отчисления в резервы на возможные потери по кредитам | 5 | 4 123 | 16 315 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

| | Руководство/ акционеры | Прочие юридические лица | Дочерние компании |
|--|---------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 5 177 | 54 152 | 2 089 332 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 5 243 | 67 883 | 2 144 638 |

Все операции и сделки со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций и сделок с другими контрагентами.

По состоянию на 01.01.2019 г. также заключены «Договоры комиссии об оказании брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг на бирже ПАО Московская Биржа», в рамках которых предоставляются услуги по совершению операций покупки-продажи ценных бумаг на организованном рынке Московская Биржа по поручению и за счет собственных средств инвесторов.

Стороной по сделкам в указанных операциях Банк не является.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)

| | |
|---|----------------|
| краткосрочные вознаграждения работникам | 106 636 |
| вознаграждения по окончании трудовой деятельности | 0 |
| прочие долгосрочные вознаграждения | 3 156 |
| выходные пособия | 0 |
| выплаты на основе акций | 0 |
| Итого | 109 792 |

Собственные акции Банком в отчетном периоде не выкупались.

Собственные долевые инструменты у связанных сторон в отчетном периоде Банк не выкупал.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам Банка по окончании трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксируемыми платежами.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде не осуществлялись.

13. Информация об объединении бизнесов

Объединения бизнесов в отчетном периоде не происходило.

14. Информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию Банка

Эмиссия ценных бумаг в 2018 году не проводилась, информация по разводненной прибыли (убытку) на акцию отсутствует.

Генеральный директор
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

М.И.Братишкин



Главный бухгалтер
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» -
Начальник УБУиО

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials followed by a horizontal line.

Н.В.Абрамова

20.03.2019 г.