

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ОТП Банк» ЗА 2018 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Акционерным обществом «ОТП Банк» (далее – «Банк») исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 12 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая годовая отчетность подлежит утверждению Советом директоров Банка и направляется на утверждение годовому общему собранию акционеров Банка, которое будет проведено в апреле 2019 года.

Полный состав годовой отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (https://www.otpbank.ru/about/akcyu/ras_reporting/).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Торговая деятельность – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке межбанковских кредитов (далее – «МБК»), конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке и с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

Банк является универсальным кредитным учреждением, предоставляет широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам.

В розничном кредитовании Банк фокусируется на сегментах, в которых у Банка накоплена наибольшая компетенция и опыт: кредитование в торговых точках, кредитные карты и кредиты наличными. Приоритетными задачами Банка в этом бизнесе являются повышение операционной эффективности, совершенствование существующей продуктовой линейки, разработка и внедрение новых продуктов, максимально адаптированных под текущие потребности клиентов и являющихся оптимальными для Банка с точки зрения соотношения доходности и принимаемых рисков. Одним из ключевых направлений развития розничного бизнеса также является разработка и внедрение новых депозитных продуктов и услуг, а также оптимизация существующей линейки вкладов в целях поддержания ресурсной базы Банка.

Корпоративный бизнес Банка направлен на реализацию стратегии «транзакционного корпоративного банкинга», активное развитие документарных операций и операций торгового финансирования, расширение продуктов и услуг по управлению ликвидностью и увеличение объема привлекаемых от корпоративных клиентов средств. В части клиентской базы Банк фокусируется на обслуживании, в первую очередь, трансграничного бизнеса клиентов банков ОТП Группы, включающего операции их дочерних компаний в России. Особое внимание уделяется диверсификации бизнеса путем привлечения клиентов из различных отраслей экономики, а также развитию перекрестных продаж.

В части операций на финансовых рынках приоритетными направлениями Банка являются работа на межбанковском рынке, развитие клиентских операций и реализация собственных торговых стратегий с целью увеличения прибыли в данном сегменте.

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2766.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «ОТП Банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ОТП Банк».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Изменений реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2766 от 27 ноября 2014 года выдана ЦБ РФ без ограничения срока действия. Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:
 - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.
 - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет.
 - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
 - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
 - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
 - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
 - Выдача банковских гарантий.
 - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-04136-000100 от 20 декабря 2000 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») России без ограничения срока действия.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03597-010000 от 7 декабря 2000 года выдана ФСФР России без ограничения срока действия.

4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-03494-100000 от 7 декабря 2000 года выдана ФСФР России без ограничения срока действия.
5. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) серия ЛСЗ №0011295 от 27 августа 2015 года выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года за номером 593.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие филиалы Банка:

- Филиал «Санкт-Петербургский» АО «ОТП Банк» (2766/1)
- Филиал «Омский» АО «ОТП Банк» (2766/5)
- Филиал «Самарский» АО «ОТП Банк» (2766/6)
- Филиал «Челябинский» АО «ОТП Банк» (2766/8)
- Филиал «Ростовский» АО «ОТП Банк» (2766/9)
- Филиал «Дальневосточный» АО «ОТП Банк» (2766/10).

По состоянию на 1 января 2019 года сеть Банка включала в себя:

6 филиалов, 81 дополнительный офис, 50 операционных офисов, 87 кредитно-кассовых офисов.

По состоянию на 1 января 2018 года сеть Банка включала в себя:

6 филиалов, 81 дополнительный офис, 50 операционных офисов, 95 кредитно-кассовых офисов.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2019 года составила 13 358 человек, по состоянию на 1 января 2018 года – 14 427 человек.

Рейтинги Банка от международного рейтингового агентства Fitch Ratings:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте — ВВ, прогноз «стабильный».
- Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте — В.
- Рейтинг устойчивости — bb-.
- Рейтинг поддержки — 3.

Рейтинг Банка от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- Кредитный рейтинг — А+(RU), прогноз «стабильный».

Рейтинг Банка от АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»:

- Рейтинг кредитоспособности Банка по российской национальной шкале — ruA, прогноз «стабильный».

1.2. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

На российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Банка на данном этапе трудно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»), иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения за 2018 год составила 2 061,4 млн. руб. против прибыли 2 309,8 млн. руб. за 2017 год.

Общим собранием акционеров Банка от 5 апреля 2018 года принято решение оставить чистую прибыль за 2017 год в размере 2 309,8 млн. руб. нераспределенной, дивиденды за 2017 год не выплачивать.

Операционные расходы Банка составили 19 939,8 млн. руб., что на 24,3% меньше аналогичного показателя за 2017 год (26 939,8 млн. руб.).

Указанное снижение связано с уменьшением объемов операций по уступке прав требований в 2018 году по сравнению с 2017, соответственно объем расходов по уступке прав требований по кредитам физических лиц составил 8 057 млн. руб. в 2018 году против 19 365 млн. руб. в 2017 году.

Снижение объемов операций по уступке прав требований оказало влияние на чистые доходы, объем которых составил в 2018 году 23 768 млн. руб., что на 21,4% меньше аналогичного показателя за 2017 год (30 245 млн. руб.), в том числе за счет сокращения объемов восстановления резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (238,9 млн. руб. в 2018 году против 7 298,5 млн. руб. в 2017 году).

В 2018 произошло увеличение на 20,6% чистых комиссионных доходов (8 162,2 млн. руб. против 6 806,9 млн. руб.) за счет расширения продуктовой линейки на клиентов-физических лиц.

По состоянию на 1 января 2019 года показатель достаточности капитала Банка (Н1.0) составлял 15,1% (16,0% на 1 января 2018 года).

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях в капитале и Отчет о движении денежных средств представлены за 2018 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2018 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2017 год.

Годовая отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах Российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является дочерним банком OTP Bank Plc. (Венгрия), который по состоянию на 1 января 2019 года владел контрольным пакетом акций Банка, контролировав Банк напрямую, а также через аффилированную компанию ООО «АльянсРезерв», владея совокупно в группе лиц 97,9033% по состоянию на 1 января 2019 года и 97,8960% по состоянию на 1 января 2018 года.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. выпущенными акциями в количестве более 5% от уставного капитала Банка владели следующие акционеры:

	<u>1 января 2019 года, %</u>	<u>1 января 2018 года, %</u>
Акционеры		
OTP Bank Plc.	66,1955	66,1882
ООО «АльянсРезерв»	<u>31,7078</u>	<u>31,7078</u>
Итого	<u>97,9033</u>	<u>97,8960</u>

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В настоящей годовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2017 год, за исключением влияния вступления в силу Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена приказом № 772-1 от 29 декабря 2017 года. В течение 2018 года в Учетную политику вносились изменения приказом № 328-2 от 29 июня 2018 года в связи со вступлением в силу отдельных пунктов Указания Банка России от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»:

- Изменения носили несущественный характер и затрагивали порядок бухгалтерского учета сделок с иностранной валютой по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2018 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017 (далее – «Положение № 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контроллинг). Контроллинг предназначен для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монет ЦБ РФ.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, совершаемые в выходные (праздничные) дни отражались в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

Резервы на возможные потери по операциям с денежными средствами формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

- № 283-П от 20.03.2006 (далее – «Положение № 283-П»),
- № 611-П от 23.10.2017(далее – «Положение № 611-П»)

и соответствующими внутренними документами Банка.

Драгоценные металлы

В 2018 году Банк не осуществлял операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями.

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов.

Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета ЛОРО осуществляются Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором корреспондентского счета.

Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, осуществляется в соответствии с заключенными с этими банками договорами.

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Работа с суммами невыясненного назначения в валюте РФ и в иностранной валюте, поступившими на корреспондентские счета, открытые в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах, производится в соответствии с «Регламентом проведения расследований в валюте РФ и иностранной валюте в Банке», а так же с учетом международной практики, с зачислением поступивших сумм на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Банк (филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы в рублях РФ, назначение которых выяснить не удалось, возвращаются отправителям. Невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банкам-корреспондентам по их запросам или в случае неполучения ответов на запросы Банка (филиала), позволяющих однозначно идентифицировать получателей средств, но не позднее, чем по истечении 30 календарных дней с момента зачисления.

Учет денежных средств, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» осуществляется Банком на балансовых счетах 30413 «Средства на торговых банковских счетах», 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения», 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям и контрагентам, клиринговым операциям в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 (далее – «Положение № 590-П»), соответствующими внутренними документами Банка.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода из компьютера информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора. По размещенным в Банке России кредитам (депозитам) используются соответствующие балансовые счета, определяемые исходя из срока кредита (депозита), вне зависимости от количества дней фактического пользования кредитом (депозитом).

По предоставленным средствам на межбанковском рынке Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением № 590-П, соответствующими внутренними документами Банка.

Аналитический учет привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные привлеченные средства) и сроков привлечения, в разрезе кредиторов и заключенных договоров (сделок). Допускается ведение учета привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных привлеченных средств в отдельной программе с отражением в балансе итоговыми суммами на соответствующих счетах, открываемых в разрезе Генеральных соглашений с банками-контрагентами, при наличии возможности формирования и вывода информации в разрезе каждого договора (сделки) в рамках Генерального соглашения.

Срок привлечения межбанковских кредитов (депозитов) для определения балансового счета второго порядка определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического получения средств, по день исполнения Банком своих обязательств по возврату денежных средств включительно, согласно условиям договора. По полученным от Банка России кредитам (депозитам) используются соответствующие балансовые счета, определяемые исходя из срока кредита (депозита), вне зависимости от количества дней фактического пользования кредитом (депозитом).

Операции с клиентами

При осуществлении расчетных операций, если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов других банков, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок привлечения/размещения средства определялся в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения средств по день окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, внесших средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным/размещенным средствам приходились на разные месяцы, то не позднее последнего календарного дня отчетного месяца, начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям резервируются в соответствии с Положением № 283-П, Положением № 611-П, соответствующими внутренними документами.

По размещенным средствам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением № 590-П, соответствующими внутренними документами.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Участие в уставном капитале

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов отражается в учете по покупной стоимости акций/паев после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему прав собственности на акции/паи.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам на участие в уставном капитале, при этом оценка долей участия в уставном капитале, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ, действующему на дату их отражения на балансовых счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», 602 «Прочее участие». При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов

Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

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

Приобретенные ценные бумаги Банк вправе переклассифицировать в другие категории с учетом условий, указанных в Учетной политике. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежала переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимались к учету по первоначальной стоимости – цене сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением. В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе Банка оценивалась (переоценивалась) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие 0,5% от суммы сделки по приобретению ценных бумаг, признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Стоимость ценных бумаг также изменялась с учетом процентных доходов, начисляемых (получаемых) с момента первоначального признания, в случае если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.

Начисленный процентный (купонный) доход (далее – «ПКД») и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги.

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц, либо с даты приобретения/даты начала очередного процентного купонного периода.

В качестве метода оценки себестоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг Банк использовал метод ФИФО.

Приобретенные Банком учтенные векселя первоначально отражались по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учтенных векселей по срокам погашения. В дальнейшем балансовая стоимость учтенных векселей увеличивается на начисленный дисконт/процент. Аналитический учет велся в разрезе каждого векселя.

Резерв на возможные потери:

- по операциям с ценными бумагами (за исключением вложений в ценные бумаги, отражаемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка в соответствии с Положением №579-П);
- по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями);
- по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без признания);

формируется в соответствии с Положением № 283-П, Положением № 611-П, соответствующими внутренними документами Банка.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции в случаях, предусмотренных Положением № 579-П, внутренними нормативными документами Банка. При этом по расчетам с дебиторами Банком формируются резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением № 283-П, Положением № 611-П, соответствующими внутренними документами Банка. В соответствии с Учетной политикой Банка суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, установленный действующим законодательством РФ, подлежат зачислению в доходы Банка (филиала) на основании Приказа/Распоряжения по Банку (филиалу).

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Объекты имущества принимаются Банком к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект имеет материально-вещественную форму и предназначен для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях;
- объект предназначен для использования в течение срока более чем 12 месяцев;
- последующая перепродажа объекта не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:
 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
 - объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем.

Банк определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств, в размере более 100 000 рублей. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания, без налога на добавленную стоимость.

Банк относит к основным средствам имущество (за исключением земельных участков и объектов природопользования, оружия), а так же капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, удовлетворяющее условиям п. 7.2.3.1 Учетной политики с учетом критерия существенности для определения минимального объекта учета.

Банк относит к основным средствам земельные участки и объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка, а так же оружие, независимо от стоимости.

Единицей бухгалтерского учета основных средств и капитальных вложений является инвентарный объект.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет следующую классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы:

Наименование однородной группы	Модель учета	Периодичность проведения переоценки	Способ отражения переоценки
Здания, помещения и сооружения	2	на ежегодной основе	Пропорциональный пересчет стоимости (п.2.25. Положения № 448-П)
Земельные участки и объекты природопользования	2	на ежегодной основе	Пропорциональный пересчет стоимости
Автотранспортные средства	1	Не переоценивается	
Мебель	1	Не переоценивается	
Оборудование	1	Не переоценивается	
Вычислительная и оргтехника	1	Не переоценивается	
Произведения искусства	1	Не переоценивается	
Капитальные вложения в арендованные помещения	1	Не переоценивается	

Модели учета:

1. по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
2. по переоцененной стоимости.

В соответствии с п.2.30. Положения Банка России № 448-П Банк выбирает способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, путем переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Амортизацией является систематическое, в течение срока полезного использования объекта основных средств, погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Начисление амортизации по основным средствам Банк осуществляет линейным способом.

В соответствии с п.2.8. Положения Банка России № 448-П Банк устанавливает следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости объектов:

- для объектов, относящихся к группе «Автотранспортные средства», расчетная ликвидационная стоимость независимо от стоимости объекта является существенной и определяется в размере 7% от первоначальной стоимости;
- для объектов, относящихся к остальным однородным группам, расчетная ликвидационная стоимость является несущественной, и Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Запасы

В качестве запасов признаются активы (за исключением учитываемых в составе основных средств) в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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 оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости), с учетом налога на добавленную стоимость.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы, кроме горюче-смазочных материалов. Оценка горюче-смазочных материалов производится Банком по средневзвешенной стоимости.

Нематериальные активы

Для принятия Банком к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- Объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка.
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации).
- Имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом).
- Объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов).
- Объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев.
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев.
- Первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.
- Объект не имеет материально-вещественной формы.

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

Для последующей оценки Банк применяет следующую классификацию схожих по характеру и использованию нематериальных активов на однородные группы:

Наименование однородной группы	Модель учета	Периодичность проведения переоценки
НМА – неисключительные права	1	Не переоценивается
НМА – исключительные права	1	Не переоценивается

Модели учета:

1. по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
2. по переоцененной стоимости.

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

Долгосрочные 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, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный 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 (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 448-П по видам активов.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года и при принятии решения о проведении оценки в течение отчетного года на основании приказа/распоряжения по Банку.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Переданные Банком в аренду объекты имущества продолжают учитываться в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду либо по учету другого имущества, переданного в аренду по стоимости на дату передачи в аренду. Стоимость имущества на внебалансовом счете подлежит изменению только при изменении стоимости по договору/дополнительному соглашению. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, полученных по договорам аренды или другого имущества, полученного по договорам аренды, по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости передаваемого в аренду имущества, при отсутствии такой справки – по оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды, в случае отсутствия справки о балансовой стоимости или оценочной стоимости – в сумме арендных платежей за год.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Выбытие нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Банк применяет счета по учету доходов и расходов будущих периодов для учета сумм полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих (будущих) периодах: денежных средств за абонентскую плату, за сопровождение программных продуктов, за исключительные и неисключительные права на право использования программных продуктов со сроком полезного использования менее 12 месяцев, за подписку на периодические издания, страхование имущества и другие аналогичные платежи.

Банк не применяет счета по учету доходов и расходов будущих периодов по операциям уплаты или получению арендной платы по договорам аренды, уплате услуг добровольного медицинского страхования работников, а так же в иных случаях, когда в соответствии с требованиями Банка России использование счетов не требуется.

Банк устанавливает в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) текущего года – календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете сумм резервов – оценочных обязательств на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» в соответствии с Учетной политикой Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Инструкции Банка России от 27.12.2013 №148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории РФ».

Формирование уставного капитала производится по номинальной стоимости акций (выраженной в российских рублях), приобретенных акционерами. Денежные средства, полученные от инвесторов в оплату акций, зачисляются на отдельные лицевые счета балансового счета «Расчеты с прочими кредиторами», открытые по каждому покупателю акций в Головном офисе.

После регистрации итогов выпуска средства, поступившие в оплату акций, перечисляются на лицевые счета балансового счета «Уставной капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

В случае размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, суммы превышения стоимости размещения акций над их номинальной стоимостью отражаются в балансе Банка как эмиссионный доход.

В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

- средства, полученные от продажи акций их первым владельцам по цене выше номинальной стоимости (балансовый счет № 10602 «Эмиссионный доход»);
- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

Операции вторичного рынка с акциями Банка отражаются на основании информации, полученной от регистратора. По отдельным запросам регистратор предоставляет Банку информацию о составе акционеров на отчетные и иные даты для подтверждения аналитического учета в разрезе держателей акций Банка.

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Доходы и расходы Головного офиса и филиалов отражались в балансе Головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года.

В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 1 января года, следующего за отчетным, доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного офиса и в балансах филиалов Банка на счетах по учету финансового результата прошлого года.

Филиалы осуществляли передачу финансового результата за отчетный год в Головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала. Единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года формируется на балансе Головного офиса.

На основании решения годового Собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае, если по решению годового собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Внебалансовые обязательства

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражалась на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражалась в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но также не ранее фактического предоставления денежных средств.

Аналитический учет принятого обеспечения велся на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров.

Банк учитывает обязательства по выдаче гарантии в рамках заключенных с клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по таким договорам (соглашениям) на балансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

Банк учитывает обязательства банка по открытым заемщикам кредитным линиям и ход использования этих линий на счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов», а неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности», в том числе по операциям с банковскими картами, на счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Вышеуказанные условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением № 283-П, Положением № 611-П, соответствующими внутренними документами Банка.

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Существенными (критерий существенности) признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату.

Политика в области хеджирования

В 2018 году Банк не осуществлял хеджирующих сделок и, соответственно, не применял Положение Банка России от 28 декабря 2015 № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями».

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

В учетную политику в 2018 году не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

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

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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных ссуд.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Порядок определения Банком справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе, характеристики рынка, признаваемого активным, методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости указан в отдельном внутрибанковском документе («Регламент оценки справедливой стоимости финансовых инструментов» – далее «Регламент»).

Сроки полезного использования основных средств

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

В течение срока полезного использования объекта основных средств и нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Срок полезного использования, способ начисления амортизации для основных средств и нематериальных активов, расчетная ликвидационная стоимость для основных средств должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2019 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 1 января 2020 года. На 1 января 2019 и 2018 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов за вычетом амортизации составляла 1 054 452 тыс. руб. и 736 995 тыс. руб., соответственно.

Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания по справедливой стоимости, кроме отдельных объектов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка объектов по справедливой стоимости проводится один раз в год – на 1 число года, следующего за отчетным годом. Последняя оценка производилась Банком по состоянию на 1 января 2019 года.

Банк осуществляет проверку на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на 1 июля 2018 года и на 1 января 2019 года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Банк определил, что под недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается – имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (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 для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное, на следующих критериях:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект находится в собственности Банка (полученной при осуществлении уставной деятельности);
- объект используется с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого.

Банк осуществляет бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания по справедливой стоимости. Избранный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей указанной недвижимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, на обесценение не проверяется.

Оценка по справедливой стоимости проводится один раз в год – на 1 число года, следующего за отчетным годом.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения ответственного подразделения.

При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости на дату перевода объекта.

До переоценки по справедливой стоимости производится:

- доначисление амортизации по переводимому объекту основных средств за количество дней в месяце, в котором осуществляется перевод;
- уменьшение стоимости переводимого объекта на сумму начисленной амортизации и признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при наличии).

При переводе объекта из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемого по справедливой стоимости, в состав объектов основных средств за первоначальную стоимость объекта принимается справедливая стоимость на дату перевода. Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода. На дату ввода объекта в эксплуатацию Банком устанавливается срок полезного использования объекта, определение срока производится в соответствии с Учетной политикой Банка.

Продажа объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, осуществляется без перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Банка. Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка. Оценка отложенного налогового актива является чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Руководство Банка считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

При отражении в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, связанных с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, Банк применял критерий существенности. Критерий существенности установлен в размере 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за 2018 год без учета событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – не корректирующее событие после отчетной даты.

В период с 1 января 2019 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2019 года, в общей сумме доходов 491 749 тыс. руб. и расходов 151 786 тыс. руб. Расшифровка доходов и расходов представлена в таблице ниже:

	<u>Доходы</u>	<u>Расходы</u>
Корректировка излишне уплаченных авансовых платежей по налогу на прибыль	423 268	-
Операционные доходы/ расходы	68 152	1 835
Изменение справедливой стоимости имущества	329	42 956
Начисление налога на прибыль	-	564
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	106 431
	<u>491 749</u>	<u>151 786</u>
	<u>Добавочный капитал</u>	
Прирост стоимости основных средств при переоценке	12 917	
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	<u>(12 774)</u>	
	<u>143</u>	

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. Некорректирующие события раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе 5 «Некорректирующие события после отчетной даты», и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2018 год.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

По состоянию на 1 января 2019 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России от 2 октября 2017 года:

- № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Банк произвел прогнозную оценку эффекта от применения вышеуказанных документов Банка России по состоянию на 1 января 2019, по результатам которой оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки превышает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 2,01 млрд. рублей.

При этом, указанный результат не окажет влияние на регуляторный капитал Банка в связи с сохранением Банком России действующих в 2018 году пруденциальных подходов к его расчету.

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

Существенных ошибок в годовой отчетности по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период не было.

Корректировки/изменения классификации

При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 год и за 2017 год Банк, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных символов. Реклассификация указана в пункте 7.3 Раздела 7.

4.7. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистая прибыль за год (тыс. руб.)	<u>2 061 422</u>	<u>2 309 784</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базовой прибыли на акцию (шт.)	<u>279 788 785 310</u>	<u>279 788 785 310</u>
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (руб.)	<u>0.0074</u>	<u>0.0083</u>

В 2018 и 2017 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

5. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Под некорректирующими событиями после отчетной даты (далее – «СПОД») Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

К некорректирующим СПОД Банк относит:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- принятие решения об эмиссии акций или иных ценных бумаг;
- заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- действия органов государственной власти (арест имущества, национализация и т.п.);
- принятие решения о выплате дивидендов;

- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий, не исполненных на дату подготовки годового отчета;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.

В период после отчетной даты 1 января 2019 года до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1. Денежные средства, средства в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и средства в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 715 832	3 788 603
Денежные средства	<u>2 283 590</u>	<u>2 340 130</u>
Итого денежные средства и средства в ЦБ РФ	<u>5 999 422</u>	<u>6 128 733</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 761 278 тыс. руб. и 663 482 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Производные финансовые инструменты	3 026 023	3 075 753
Долговые ценные бумаги	<u>-</u>	<u>37 092</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>3 026 023</u>	<u>3 112 845</u>

В представленную таблицу не включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, так как Банк не осуществлял указанных операций в 2018 и в 2017 гг.

По состоянию на 1 января 2018 года выпуск портфеля ценных бумаг, представленных в таблице выше, имеет внешний рейтинг BBB, присвоенный международным рейтинговым агентством Fitch.

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

По состоянию на 1 января 2019 года долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Банке нет.

По состоянию на 1 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Валюта</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок погашения</u>
Облигации ОФЗ	37 092	Руб.	7%	29 августа 2018
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>37 092</u>			

6.2.2. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>			<u>1 января 2018 года</u>		
	<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	18 784 121	3 012 504	1 903 283	19 779 431	3 058 645	1 755 520
Опционы	4 177 251	10 546	8 584	827 885	15 922	242
Форвардные контракты	2 066 327	2 953	67 903	657 253	1 186	1 179
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>25 027 699</u>	<u>3 026 003</u>	<u>1 979 770</u>	<u>21 264 569</u>	<u>3 075 753</u>	<u>1 756 941</u>

В таблице ниже представлена информация о требованиях и обязательствах по сделкам с ПФИ, которые подлежат взаимозачету на основании генерального соглашения о неттинге и соответствующего права произвести неттинг взаимных требований и обязательств, а также намерения либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

Информация в отношении сделок, удовлетворяющих критериям неттинга:

	<u>Валовая сумма требований/ обязательств</u>	<u>Сумма взаимозачетов</u>	<u>Полученное обеспечение денежное обеспечение</u>	<u>Нетто величина требований/ обязательств с учетом взаимозачетов и обеспечения</u>
На 1 января 2019 года				
Требования по ПФИ	24 224 705	1 129 082	-	219 065
Обязательства ПФИ	23 095 623	-	910 017	-

	<u>Валовая сумма требований/ обязательств</u>	<u>Сумма взаимозачетов</u>	<u>Полученное обеспечение денежное обеспечение</u>	<u>Нетто величина требований/ обязательств с учетом взаимозачетов и обеспечения</u>
На 1 января 2018 года				
Требования по ПФИ	20 764 092	1 125 550	-	115 825
Обязательства ПФИ	19 638 542	-	1 009 725	-

6.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	30 700 000	22 760 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	23 300 000	16 400 000
Депозиты в Банке России	3 900 000	5 860 000
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	3 500 000	500 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	103 847 167	93 160 588
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	80 876 241	75 704 309
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	22 675 946	17 073 238
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	294 980	383 041
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(19 146 732)</u>	<u>(19 239 490)</u>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	<u>115 400 435</u>	<u>96 681 098</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. Банком были размещены средства в 3 и 2 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 3% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. Банком были предоставлены ссуды 4 и 2 заемщикам на общую сумму 8 655 160 тыс. руб. и 5 653 067 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 3% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года активы, полученные в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, и соответствующая балансовая стоимость обеспеченных ссуд, отсутствуют, так как Банк не осуществлял указанных операций в 2018 и 2017 гг.

Анализ ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе экономических видов деятельности представлен в таблице ниже:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Физические лица	80 876 241	77,88	75 704 309	81,26
Торговля	6 679 093	7,89	4 314 639	5,62
Финансы	6 257 380	7,39	5 239 741	4,63
Производство и машиностроение	4 796 639	4,62	4 506 264	4,84
Недвижимость и строительство	4 234 687	4,08	2 771 256	2,97
Транспорт	319 491	0,66	55 124	0,61
Прочее	683 636	0,31	569 255	0,06
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(19 146 732)</u>		<u>(19 239 490)</u>	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	<u>84 700 435</u>		<u>73 921 098</u>	

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
1 января 2019 года			
Потребительские кредиты	42 225 486	5 491 027	36 734 459
Кредитные карты	26 750 565	6 920 860	19 829 705
Нецелевое кредитование	9 616 591	2 765 757	6 850 834
Ипотечное кредитование	2 270 762	1 405 876	864 886
Автокредитование	12 837	12 714	123
Итого ссуды физическим лицам	<u>80 876 241</u>	<u>16 596 234</u>	<u>64 280 007</u>
1 января 2018 года			
Потребительские кредиты	36 928 645	4 984 070	31 944 575
Кредитные карты	25 622 139	7 396 820	18 225 319
Нецелевое кредитование	10 365 472	3 246 154	7 119 318
Ипотечное кредитование	2 775 037	1 500 778	1 274 259
Автокредитование	13 016	11 949	1 067
Итого ссуды физическим лицам	<u>75 704 309</u>	<u>17 139 771</u>	<u>58 564 538</u>

Информация о движении резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях и чистой ссудной задолженности за 2018 и 2017 год представлена в таблицах ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Итого
1 января 2017 года	302	25 281 690	25 281 992
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(169)	(5 991 515)	(5 991 684)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-
Списание активов	-	(50 685)	(50 685)
1 января 2018 года	133	19 239 490	19 239 623
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	23	7 443	7 466
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-
Списание активов	-	(100 201)	(100 201)
1 января 2019 года	156	19 146 732	19 146 888

В разрезе направлений финансирования ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
Физические лица	80 876 241	77,88	75 704 309	81,26
Финансирование текущей деятельности	18 347 296	17,67	13 126 225	14,09
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	592 960	0,57	704 751	0,76
Прочее (юридические лица)	4 030 670	3,88	3 625 303	3,89
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	103 847 167		93 160 588	
Резерв на возможные потери	(19 146 732)		(19 239 490)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями за вычетом резерва	84 700 435		73 921 098	

В таблицах ниже представлен анализ чистой ссудной задолженности по типам обеспечения:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды клиентам - некредитным организациям	Итого
На 1 января 2019 года			
Недвижимое имущество	-	5 591 535	5 591 535
Корпоративные гарантии и поручительства	-	969 931	969 931
Оборудование	-	912 571	912 571
Товары в обороте	-	790 210	790 210
Транспортные средства	-	304 863	304 863
Ценные бумаги	-	3 011	3 011
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	<u>30 700 000</u>	<u>95 275 046</u>	<u>125 975 046</u>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(19 146 732)	(19 146 732)
Итого чистая ссудная задолженность	<u>30 700 000</u>	<u>84 700 435</u>	<u>115 400 435</u>
На 1 января 2018 года			
Ценные бумаги	-	141 860	141 860
Недвижимое имущество	-	2 775 187	2 775 187
Корпоративные гарантии и поручительства	-	1 996 981	1 996 981
Транспортные средства	-	325 700	325 700
Оборудование	-	127 496	127 496
Товары в обороте	-	190 990	190 990
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	<u>22 760 000</u>	<u>87 602 373</u>	<u>90 931 893</u>
За вычетом резерва на возможные потери	-	(19 239 490)	(19 239 490)
Итого чистая ссудная задолженность	<u>22 760 000</u>	<u>73 921 098</u>	<u>96 681 098</u>

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 10.5 к годовой отчетности *Риск ликвидности*.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. значительная часть ссуд (83% и 86% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям и физическим лицам резидентам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10.4 к годовой отчетности *Страновой риск*.

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

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	14 334	Руб.	6,500%	28.02.2024
			7,000%	15.12.2021
			4,750%	27.05.2026
Еврооблигации РФ	5 572 588	Долл. США	4,500%	04.04.2022
			8,900%	06.03.2025
Облигации, выпущенные российскими организациями	109 184	Руб.	8,500%	31.12.2032
Корпоративные еврооблигации	<u>492 289</u>	Евро	4,000%	01.07.2019
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 188 395			
Долевые ценные бумаги	<u>5 742</u>	Руб.		
Резерв на возможные потери	<u>(733)</u>			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>6 193 404</u>			

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
ОФЗ	717 759	Руб.	7,500%	15.03.2018
			4,750%	27.05.2026
			4,500%	04.04.2022
Еврооблигации РФ	6 152 843	Долл. США	5,000%	29.04.2020
			15,000%	23.01.2018
Облигации, выпущенные российскими организациями	371 126	Руб.	15,000%	26.01.2018
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	857 732	Руб.	10,000%	18.07.2023
		Долл. США	8,600%	29.09.2023
		Долл. США	3,416%	24.04.2018
Корпоративные еврооблигации	<u>1 925 363</u>	Евро	8,146%	11.04.2018
		Евро	3,700%	25.07.2018
		Евро	2,250%	22.11.2024
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 024 823			
Долевые ценные бумаги и доли	<u>1 477</u>	Руб.		
Резерва на возможные потери	<u>(733)</u>			
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>10 025 567</u>			

Вложения в долговые ценные бумаги (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

В представленную выше таблицу не включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, так как Банк не осуществлял указанных операций в 2018 и 2017 гг.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года объем чистых вложений в долевые ценные бумаги (доли) составляет 0,004% и 0,001% соответственно от суммы активов Банка. Детальная информация о вложения Банка в долевые ценные бумаги и доли представлена ниже.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Доли участия в уставном капитале организаций, в том числе:	5 009	744
<i>участие в уставном капитале финансовых организаций</i>	5 009	744
Долевые ценные бумаги, в том числе:	733	733
<i>акции нефинансовых организаций</i>	718	718
<i>акции финансовых организаций</i>	15	15
Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 742	1 477
За вычетом резерва под обесценение	(733)	(733)
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 009	744

Информация о движении резервов на возможные потери за 2018 и 2017 год по инвестициям в долевые ценные бумаги представлена ниже:

	За 2018 год	За 2017 год
Резерв на начало отчетного периода	733	488
Изменение резервов, в том числе:		
досоздание резервов	-	245
восстановление резервов	-	245
Резерв на конец отчетного периода	733	733

Ниже представлена информация о чистых вложениях в корпоративные облигации и долевые ценные бумаги (доли) в разрезе видов экономической деятельности эмитентов – резидентов:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Российские государственные облигации	5 586 922	6 870 602
Страхование	492 290	-
Лизинг	109 183	371 126
Услуги	5 009	858 476
Прочее	733	733
Энергетика	-	1 925 363
Резерв под обесценение	(733)	(733)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 193 404	10 025 567

6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Принципы признания основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, модели учета, способы амортизации отражены в разделе 4.

6.5.1 Основные средства и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, материальных запасов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, представлена в таблице:

	Здания, сооружения, земля	Основные средства, кроме зданий и сооружений	Недвижи- мость, временно не исполь- зуемая в основной деятель- ности	Вложения в создание и приобре- тение основных средств и нематери- альных активов	Материаль- ные запасы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости 1 января 2017 года	838 050	2 445 585	118 292	157 673	122 064	3 681 664
Приобретения	2 898	300 521	-	729 733	392 790	1 425 942
Переоценка за счет фонда переоценки	144 778	-	-	-	-	144 778
Переоценка за счет доходов/расходов	8 137	-	(5 950)	-	-	2 187
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	-	-	(625)	-	-	(625)
Реклассифицировано в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(982)	(1 461)	-	-	-	(2 443)
Перемещения	(1 325)	33	766	41 813	(41 813)	(526)
Выбытия	-	(203 037)	(8 023)	(861 286)	(370 361)	(1 442 707)
1 января 2018 года	991 556	2 541 641	104 460	67 933	102 680	3 808 270
Приобретения	359 101	385 476	-	1 011 445	553 102	2 309 124
Переоценка за счет фонда переоценки	13 329	-	-	-	-	13 329
Переоценка за счет доходов/расходов	(39 283)	-	(3 344)	-	-	(42 627)
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	-	-	(340)	-	-	(340)
Реклассифицировано в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(12 943)	-	-	-	(12 943)
Перемещения	-	-	-	63 313	(63 313)	0
Выбытия	(126)	(358 913)	(52 448)	(1 059 896)	(486 710)	(1 958 093)
1 января 2019 года	1 324 577	2 555 261	48 328	82 795	105 759	4 116 720
Накопленная амортизация, резерв, обесценение						
1 января 2017 года	190 369	2 018 921	1 134	-	-	2 210 424
Амортизационные отчисления	11 048	247 233	23	-	-	258 304
Списано при реклассификации	(644)	(1 216)	-	-	-	(1 860)
Списано при выбытии	-	(198 732)	-	-	-	(198 732)
Перемещения	(23)	23	-	-	-	0
Резерв начисленный/ восстановленный	(643)	1664	(46)	-	-	975
Переоценка	54 454	-	-	-	-	54 454
1 января 2018 года	254 561	2 067 893	1 111	-	-	2 323 565
Амортизационные отчисления	15 278	347 858	15	-	-	363 151
Списано при реклассификации	-	(10 732)	-	-	-	(10 732)
Списано при выбытии	(126)	(357 548)	-	-	-	(357 674)
Перемещения	-	-	-	-	-	-
Резерв начисленный/ восстановленный	-	(396)	(266)	-	-	(662)
Переоценка	412	-	-	-	-	412
1 января 2019 года	270 125	2 047 075	860	-	-	2 318 060
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2019 года	1 054 452	508 186	47 468	82 795	105 759	1 798 660
На 1 января 2018 года	736 995	473 748	103 349	67 933	102 680	1 484 705

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам).

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. величина фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств составила 203 604 тыс. руб. и 447 718 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. суммы договорных обязательств по приобретению основных средств составили 315 183 тыс. руб. и 653 537 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. не выплачивалась компенсация третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, так как такие факты отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. величина ликвидационной стоимости объектов основных средств оценивается в размере 6 658 тыс. руб. и 6 377 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование балансовой стоимостью 1 390 326 тыс. руб. и 1 549 881 тыс. руб., соответственно.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 1 января 2019 года внутренними ресурсами без привлечения сторонних оценщиков. Для оценки используются общепринятые подходы, применяемые профессиональными оценщиками и соответствующие требованиям Федеральных стандартов оценки. Оценка производилась с использованием сравнительного и доходного подходов, во всех случаях применялись необходимые корректировки.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости (без учета переоценки), составила бы 1 065 845 тыс.руб. и 774 045 тыс.руб., соответственно.

6.5.2 Нематериальные активы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице ниже.

	Права на приобретенное программное обеспечение	Права на аудио/видео изображения	Права на товарные знаки и словесные обозначения	Прочие нематериальные активы	Итого
По балансовой стоимости					
1 января 2017 года	1 154 049	3 336	982	59 098	1 217 465
Поступления	453 933	16 957	80	13 952	484 922
Выбытия	(8 907)	-	-	(136)	(9043)
1 января 2018 года	1 599 075	20 293	1 062	72 914	1 693 344
Поступления	166 876	2 076	824	5 248	175 024
Выбытия	(168 793)	(1 391)	-	(25 187)	(195 371)
1 января 2019 года	1 597 158	20 979	1 886	52 974	1 672 997
Накопленная амортизация					
1 января 2017 года	238 233	1 352	238	19 787	259 610
Амортизационные отчисления	295 881	7 910	116	14379	318 286
Списано при выбытии	(4 200)	-	-	(54)	(4 254)
1 января 2018 года	529 914	9 262	354	34 112	573 642
Амортизационные отчисления	270 868	9 650	236	11 175	291 929
Списано при выбытии	(143 163)	(1 391)	-	(17 487)	(162 041)
1 января 2019 года	657 619	17 521	590	27 800	703 530
Остаточная стоимость					
На 1 января 2019 года	939 539	3 458	1 296	25 174	969 467
На 1 января 2018 года	1 069 161	11 031	708	38 802	1 119 702

В течение 2018 и 2017 гг. не происходило обесценение нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на балансе Банка отсутствуют.

6.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 009 054	3 133 190
Требования по комиссиям	1 113 648	1 120 170
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	523 628	582 398
Прочие финансовые активы	200 288	189 126
	-	-
Итого прочие финансовые активы	<u>4 846 618</u>	<u>5 024 884</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 707 422	1 692 928
Расходы будущих периодов	284 522	240 736
Налоги, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию и обеспечению	125 228	125 429
Авансы работникам	9 532	8 842
Итого прочие нефинансовые активы	<u>2 126 704</u>	<u>2 067 935</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(3 283 596)</u>	<u>(3 357 791)</u>
Итого прочие активы	<u>3 689 726</u>	<u>3 735 028</u>

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, представлена следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Госпошлина по судебным делам	72 342	85 742
Обеспечительный взнос	121 070	76 651
Прочие	2 544	1 065
Техническая поддержка	-	489
Резерв под обесценение	<u>(130 411)</u>	<u>(89 139)</u>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>65 545</u>	<u>74 808</u>

Информация о движении прочих резервов за 2018 и 2017 год представлена следующим образом:

	Прочие активы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резервы предстоящих расходов	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
1 января 2017 года	4 416 980	7 386	488	82 539	1 017 117	26 611	5 551 121
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 306 853)	-	-	-	-	-	(1 306 853)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	245	-	-	-	245
Изменение резерва по прочим потерям	276 647	975	-	(18 545)	172 486	(10 212)	421 351
Списание активов	(28 983)	-	-	(4 538)	-	-	(33 521)
	<u>3 357 791</u>	<u>8 361</u>	<u>733</u>	<u>59 456</u>	<u>1 189 603</u>	<u>16 399</u>	<u>4 632 343</u>
1 января 2018 года	3 357 791	8 361	733	59 456	1 189 603	16 399	4 632 343
Изменение резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(246 441)	-	-	-	-	-	(246 441)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	196 030	(662)	-	5 628	1 188 266	(644)	1 388 618
Списание активов	(23 784)	-	-	(2 278)	-	-	(26 062)
	<u>3 283 596</u>	<u>7 699</u>	<u>733</u>	<u>62 806</u>	<u>2 377 869</u>	<u>15 755</u>	<u>5 748 458</u>
1 января 2019 года	3 283 596	7 699	733	62 806	2 377 869	15 755	5 748 458

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения представлена в Пояснении 10.5 настоящей пояснительной информации.

6.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Кредиты и депозиты банков и других кредитных организаций	1 327 089	285 000
Обеспечение по производным финансовым инструментам	910 018	1 009 724
Корреспондентские счета других банков	179 106	252 382
Прочие привлеченные средства от банков	-	8
Итого средства кредитных организаций	2 416 213	1 547 114

Детальное раскрытие по субординированным займам приведено в Пояснении 11.1 Информация о собственных средствах (капитале).

6.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Срочные депозиты	64 158 671	58 958 886
Текущие и расчетные счета	37 314 130	32 072 453
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 472 801	91 031 339

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Физические лица	66 991 910	61 382 221
Услуги и сервис	9 670 400	6 841 524
Торговля	9 174 461	9 779 520
Финансовый сектор	5 509 541	5 075 031
Страхование	3 350 840	895 920
Машиностроение и производство	2 394 814	1 853 100
Строительство	1 686 811	1 219 748
Наука, образование, информатика	1 088 094	986 074
Финансовая и операционная аренда	677 306	1 589 812
Транспорт и связь	465 510	689 037
Сельское хозяйство	296 173	548 531
Прочее	133 929	134 469
Пищевая промышленность	23 866	12 908
Недвижимость	8 093	19 232
Добывающая промышленность и металлургия	1 053	4 212
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 472 801	91 031 339

На 1 января 2019 и 2018 гг. в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, привлеченные от 4 и 5 клиентов, соответственно, обязательства перед каждым из которых по отдельности превышает 3% собственного капитала Банка.

6.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 979 770	1 756 941
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 979 770	1 756 941

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в таблице ниже:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Валютно-процентный СВОП	1 901 430	1 750 090
Валютный форвард	67 903	242
Опцион	8 584	1 179
Валютный СВОП	1 853	5 430
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 979 770	1 756 941

6.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2019 года	
				Номинальная стоимость	Сумма просроченной задолженности
Векселя:					
- Дисконтные	28.06.2017	05.03.2020	7,00	2 122	-
	07.11.2017	09.03.2023	1,00	3 613	-
- Процентные	30.12.2014	06.11.2023	5,00	8 000	-
	28.12.2017	03.01.2019	7,00	56 000	-
	09.02.2018	01.11.2019	5,75	1 081	-
	03.10.2018	14.01.2020	6,70	5 629	-
	03.10.2018	14.01.2020	6,70	2 815	-
- Беспроцентные	07.11.2016	06.09.2021	-	50	-
Итого выпущенные долговые обязательства				79 310	-

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2018 года	
				Номинальная стоимость	Сумма просроченной задолженности
Векселя:					
- Дисконтные	19.06.2017	26.08.2018	8,00	3 550	-
	20.01.2015	09.03.2018	3,00	3 151	-
	07.11.2017	09.03.2023	1,00	2 995	-
	28.06.2017	05.03.2020	7,00	2 122	-
	13.03.2017	25.01.2018	5,00	97	-
	13.03.2017	25.01.2018	5,00	16	-
- Процентные	28.12.2017	03.01.2019	7,00	56 000	-
	30.12.2014	06.11.2023	5,00	8 000	-
	30.01.2017	07.02.2018	6,90	1 310	-
	06.10.2017	12.10.2018	7,70	1 000	-
	30.01.2017	07.02.2018	6,90	735	-
	03.08.2017	24.01.2018	8,10	157	-
- Беспроцентные	14.11.2017	06.03.2018	-	247	-
	07.11.2016	06.09.2021	-	50	-
	07.09.2015	15.09.2018	-	10	-
Итого выпущенные долговые обязательства				79 440	-

6.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам	996 824	781 686
Средства в расчетах	54 320	26 896
Прочее	<u>99 526</u>	<u>53 583</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	867 753	849 689
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	337 696	226 904
Расчеты с дебиторами и кредиторами	131 079	132 066
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	62 806	59 456
Прочие	<u>276</u>	<u>-</u>
Итого прочие обязательства	<u>2 550 280</u>	<u>2 130 280</u>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения представлена в Пояснении 10.5 настоящей пояснительной информации.

6.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>		<u>1 января 2018 года</u>	
	<u>Сумма обязательств</u>	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Сумма обязательств</u>	<u>Резерв на возможные потери</u>
Неиспользованные кредитные линии	42 788 132	2 150 585	27 234 443	1 001 856
Выданные гарантии и поручительства	13 845 940	218 603	11 879 542	187 747
Аккредитивы	<u>316 837</u>	<u>8 681</u>	<u>282 354</u>	<u>-</u>
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>56 950 909</u>	<u>2 377 869</u>	<u>39 396 339</u>	<u>1 189 603</u>

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним у Банка существует вероятность возникновения убытков.

Сумма резервов – оценочных обязательств некредитного характера по судебным разбирательствам на 1 января 2019 года составила 62 806 тыс. руб., на 1 января 2018 года составила 59 456 тыс. рублей.

Информация об изменении резервов-оценочных обязательствам по судебным искам за 2018 и 2017 год представлена ниже.

	1 января 2018 года	Восстанов- ление резервов	Досоздание резервов	Полное или частичное признание обяза- тельств некредит- ного характера	1 января 2019 года
Резервы по судебным искам	59 456	43 000	37 372	2 278	62 806
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	59 456	43 000	37 372	2 278	62 806

	1 января 2017 года	Восстанов- ление резервов	Досоздание резервов	Полное или частичное признание обяза- тельств некредит- ного характера	1 января 2018 года
Резервы по судебным искам	82 539	54 442	72 987	4 538	59 456
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	82 539	54 442	72 987	4 538	59 456

6.13. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 797 887 853 рубля 10 копеек и разделен на 279 788 785 310 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая.

Количество объявленных акций составляет 4 738 511 214 690 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая.

Изменений величины уставного капитала в 2018 году не производилось.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на предыдущую отчетную дату	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	31 924 968	29 211 613	2 713 355
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	2 672 493	2 672 493	-
Эмиссионный капитал	2 143 992	2 143 992	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	708 566	708 566	-
Источники основного капитала, итого	27 392 809	25 326 912	2 065 897
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	1 506 770	1 711 220	-204 450
Нематериальные активы	1 034 666	936 655	98 011
Непокрытые убытки предшествующих лет	-	-	-
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц, и кредитных организаций-резидентов	-	-	-
Основной капитал, итого	25 886 039	23 615 692	2 270 347
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	6 038 929	5 595 921	443 008
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	412 592	396 919	15 673
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	5 500 942	5 073 607	427 335
Норматив достаточности капитала (Н1), %	15,1	16,0	-0,9

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Кредиты физическим лицам	15 948 622	16 481 124
Кредиты юридическим лицам	1 662 136	1 268 757
Кредиты банкам	1 520 747	1 574 878
Средства в Банке России	557 922	142 083
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	350 391	448 876
Счета НОСТРО	24 767	96 918
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	698	2 004
Процентные доходы, всего	20 065 283	20 014 640

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Срочные депозиты физических лиц	2 848 086	2 929 822
Расчетные счета юридических лиц	595 964	610 424
Субординированный заем	517 286	536 912
Счета до востребования физических лиц	297 407	198 811
Срочные депозиты юридических лиц	117 238	1 605
Срочные депозиты банков	108 369	65 530
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	13 435	32 367
Выпущенные долговые обязательства	5 327	11 923
Депозиты Банка России	199	-
Корреспондентские счета ЛОРО	97	10
Процентные расходы, всего	4 503 408	4 387 404

7.2. Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Агентские и прочие услуги	3 969 702	2 586 478
Прочие	2 938 946	2 656 169
Расчетные операции	1 736 169	1 750 250
Ведение счетов	1 620 193	1 352 229
Банковские гарантии	155 431	160 966
Кассовые операции	114 896	118 122
Операции с ценными бумагами	160	-
Операции с иностранной валютой	28	57
Комиссионные доходы, всего	10 535 525	8 624 271
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 734 825	1 270 296
Расчетные операции	625 020	532 689
Инкассация	7 521	6 662
Прочие	5 927	7 658
Комиссионные расходы, всего	2 373 293	1 817 305
Чистые комиссионные доходы	8 162 232	6 806 966

7.3. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	7 362 323	6 763 623
Расходы от реализации собственных прав требования	4 702 027	12 524 371
Страховые взносы по краткосрочным вознаграждениям	1 838 164	1 659 007
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 529 572	1 312 533
Налоги и сборы, относимые на расходы	1 113 176	965 047
Арендная плата	825 757	761 567
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	654 859	575 303
Расходы на исследования и разработку	506 771	331 023
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	461 711	375 239
Прочие	945 453	1 074 468
Операционные расходы, всего	19 939 813	26 342 181

При формировании отчета по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год» Банк, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, осуществил реклассификацию отдельных символов:

- в рамках операций уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в 2018 году, был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке 21 «Операционные расходы»:

Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Значение после реклассификации
1	Процентные доходы	23 420 083	(3 354 800)	20 065 283
21	Операционные расходы	23 294 613	(3 354 800)	19 939 813

Аналогичный подход применялся при подготовке отчета за 2017 год:

- в рамках операций уступки прав требования по кредитным договорам физических лиц, осуществленных Банком в 2017 году, был произведен зачет (уменьшение) финансового результата от уступки прав требований, отражаемого в строке 21 «Операционные расходы», на сумму процентных доходов по ссудам IV и V категории качества, начисленных на баланс, но фактически не полученных Банком на дату уступки прав требований, отраженную по строке 1 «Процентные доходы»:

Номер строки	Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период до реклассификации	Сумма реклассификации	Значение после реклассификации
1	Процентные доходы	24 607 653	(6 840 400)	17 767 253
21	Операционные расходы	33 182 581	(6 840 400)	26 342 181

7.4. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37	1 409
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156	1 402
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	<u>(435 794)</u>	<u>(947 027)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(435 601)</u>	<u>(944 216)</u>
	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Изменение справедливой стоимости	<u>(435 794)</u>	<u>(947 027)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	<u>(435 794)</u>	<u>(947 027)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Изменение справедливой стоимости	<u>193</u>	<u>2 811</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>193</u>	<u>2 811</u>

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

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам Банка за 2018 и 2017 гг. представлена ниже:

	<u>Остаток на 1 января 2018 года</u>	<u>Досоздание резервов</u>	<u>Роспуск резервов</u>	<u>Списание за счет резерва</u>	<u>Остаток на 1 января 2019 года</u>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	19 239 490	21 550 146	21 542 703	100 201	19 146 732
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	133	32 456	32 433	-	156
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	733	-	-	-	733
Резерв на возможные потери по прочим активам	3 382 551	6 915 028	6 966 760	23 769	3 307 050
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	1 189 603	7 257 940	6 069 674	-	2 377 869
Резервы по прочим возможным потерям	<u>59 456</u>	<u>43 000</u>	<u>37 372</u>	<u>2 278</u>	<u>62 806</u>
Итого резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам	<u>23 871 966</u>	<u>35 798 570</u>	<u>34 648 942</u>	<u>126 248</u>	<u>24 895 346</u>
	<u>Остаток на 1 января 2017 года</u>	<u>Досоздание резервов</u>	<u>Роспуск резервов</u>	<u>Списание за счет резерва</u>	<u>Остаток на 1 января 2018 года</u>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	25 281 690	23 327 373	29 318 888	50 685	19 239 490
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	302	10 019	10 188	-	133
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	488	245	-	-	733
Резерв на возможные потери по прочим активам	4 450 977	3 071 799	4 111 242	28 983	3 382 551
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	1 017 117	5 159 911	4 987 425	-	1 189 603
Резервы по прочим возможным потерям	<u>82 539</u>	<u>54 442</u>	<u>72 987</u>	<u>4 538</u>	<u>59 456</u>
Итого резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам	<u>30 833 113</u>	<u>31 623 789</u>	<u>38 500 730</u>	<u>84 206</u>	<u>23 871 966</u>

7.6. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	6 302 801	8 535 597
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>5 648 701</u>	<u>6 802 863</u>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	654 100	1 732 734
Доходы от переоценки иностранной валюты	43 328 464	37 531 297
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>42 703 238</u>	<u>37 608 721</u>
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	625 226	(77 424)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>28 874</u>	<u>1 810 158</u>

7.7. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Налог на прибыль	489 620	395 150
Прочие налоги, с т.ч.:	<u>1 113 176</u>	<u>965 047</u>
НДС	919 774	787 930
Налог на имущество	16 462	16 455
Транспортный налог	799	1 022
Прочие налоги	<u>176 141</u>	<u>159 640</u>
Изменение отложенного налога	164 252	232 583
Итого возмещение по налогам	<u>1 767 049</u>	<u>1 592 780</u>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в кредитных организациях	-	-
Ссудная задолженность	1 749 020	1 688 814
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	877 603	611 255
Прочие активы	(8 882)	(5 358)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(209 247)	(263 828)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(164 215)	(17 287)
Курсовые разницы по зарубежной деятельности	-	-
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	9 091	9 798
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	263 029	308 687
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(38 634)	(50 717)
Прочие финансовые обязательства	(1 761 489)	(1 850 508)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	375 740
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	716 276	806 595
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	716 276	806 595

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за 2018 и 2017 гг. представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	2 715 295	2 937 517
Налог по установленной ставке (20%)	543 059	587 503
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	-
Влияние ставки, отличной от 20%	(2 241)	(3 488)
Налоговый эффект от постоянных разниц	113 054	43 718
Расходы по налогу на прибыль	653 872	627 733
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	489 620	395 150
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:		
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	164 252	232 583
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	(6 870)	4 445
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	653 872	627 733
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2018 год	2017 год
На 1 января – отложенные налоговые активы	806 595	1 072 290
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	73 933	(33 111)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(164 252)	(232 583)
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 1 января – отложенные налоговые активы	716 276	806 595
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-

7.8. Информация о вознаграждении работникам

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения работникам	7 312 267	6 715 975
Страховые взносы с вознаграждений работникам	<u>1 838 164</u>	<u>1 659 006</u>
Итого вознаграждение работникам	<u>9 150 431</u>	<u>8 374 981</u>

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов и иным работникам банка, осуществляющим функции принятия рисков, их доле в общем объеме вознаграждений, а также о системе оплаты труда представлена в Пояснениях к годовой отчетности п.14 Вознаграждения ключевому управленческому персоналу и информация о системе оплаты труда.

7.9. Затраты на исследования и разработки

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расходы на исследование/разработку/внедрение/доработку программного обеспечения и программных продуктов	487 192	317 629
Расходы на маркетинговые исследования	14 421	10 599
Прочие расходы на исследования и разработки	<u>5 158</u>	<u>2 795</u>
Итого расходы на исследования и разработки	<u>506 771</u>	<u>331 023</u>

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 1 814 150 тыс. руб., за 2017 год 2 440 016 тыс. руб.

В 2018 и 2017 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

В предыдущие периоды Банк не допускал ошибок, в отношении каждого компонента собственного капитала и не применял новую учетную политику.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	5 999 422	6 128 733
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней	233 342	296 908
Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь	<u>(15 502)</u>	<u>(13 175)</u>
За вычетом обязательных резервов	<u>(761 278)</u>	<u>(663 482)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>5 455 984</u>	<u>5 748 984</u>

По состоянию как на 1 января 2019 и 2018 гг. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В 2018 и 2017 годах Банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций не требующих использования денежных средств.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

10.1. Цели, политики и процедуры управления риском

В Банке действует интегрированная в бизнес система риск-менеджмента через внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

С 1 января 2017 года в Банке внедрена система ВПОДК, разработанная в соответствии с требованиями Банка России.

Банк располагает существенным запасом капитала для покрытия всех значимых рисков, в том числе при реализации стрессовых сценариев развития экономики.

Банк ежегодно идентифицирует свой профиль рисков, в том числе и значимые риски, пересматривается система лимитов, предупредительных сигналов, В 2018 году продолжилось совершенствование системы WEB-отчетности ВПОДК.

1 октября 2018 года Банк направил в Банк России развернутый отчет «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах».

Основными видами рисков (профиль рисков), связанных с деятельностью АО «ОТП Банк», являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- страновой риск;
- риск ликвидности;
- валютный риск;
- операционный риск.

В течение 2018 года Банк соблюдал лимиты аллоцированного капитала на значимые риски.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами. По каждому направлению разработаны собственные методики управления рисками, базирующиеся на международной практике и рекомендациях Банка России.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка. Кредитная политика Банка основывается на стратегии Группы ОТП и подлежит ежегодному пересмотру.

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

Политика управления розничными рисками в Банке ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессов кредитования:

- применение лучших банковских практик, основанных на опыте участников Группы ОТП;
- оптимизация процесса кредитования в части оценки кредитных рисков, основанная на усовершенствовании кредитных политик и процедур;
- регулярный мониторинг процесса кредитования, включая ежедневный мониторинг кредитного портфеля.

При управлении рисками розничного кредитного портфеля на постоянной основе проводится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе кредитных продуктов, региональных портфелей, точек продаж, размера просроченной задолженности, а также соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Проводится разработка и совершенствование скоринговых моделей, применяемых в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта. Данные модели постоянно анализируются и корректируются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыта участников Группы ОТП) и внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Банк развивает принципы риск ориентированного ценообразования.

Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов (ежемесячный анализ финансового состояния финансовых институтов-резидентов и ежеквартальный анализ финансового состояния финансовых институтов-нерезидентов). Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам Группы ОТП. В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, система лимитов в разрезе видов операций (кредитный, поставочный и предпоставочный лимиты) и сроков операций. Главный Кредитный Комитет является ответственным органом за утверждение и пересмотр лимитов на банки-контрагенты. Пересмотр лимитов осуществляется не реже одного раза в год. На ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов.

Банк проводит превентивные меры по недопущению возможных потерь при управлении кредитным риском финансовых институтов: приостановление лимитов, ограничение срочности операций, оперативный мониторинг финансового состояния контрагентов с использованием любых доступных источников (включая СМИ, интернет и т.д.).

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке производится на основе требований ЦБ РФ, рекомендациях группы ОТП и разработанных для этих целей внутрибанковских документов.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2018 и 2017 гг Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям путем установления лимитов. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год в рамках разработки кредитной политики, которая, в свою очередь, определяется рыночной конъюнктурой и стратегией Банка.

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2019 года				
Денежные средства	2 283 590	-	-	2 283 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 715 832	-	-	3 715 832
Обязательные резервы	761 278	-	-	761 278
Средства в кредитных организациях	233 342	-	-	233 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 026 003	-	-	3 026 003
Чистая ссудная задолженность	115 400 435	-	(4 967 017)	110 433 418
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 193 404	-	-	6 193 404
Прочие активы	1 563 022	-	-	1 563 022
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	132 415 628	-	(4 967 017)	127 448 611
Неиспользованные кредитные линии	40 637 547	-	-	40 637 547
Выданные гарантии и поручительства	13 627 337	-	(18 211)	13 609 126
Аккредитивы	308 156	-	-	308 156
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	54 573 040	-	(18 211)	54 554 829
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	186 988 668	-	(4 985 228)	182 003 440

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2018 года				
Денежные средства	2 340 130	-	-	2 340 130
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 788 603	-	-	3 788 603
Обязательные резервы	663 482	-	-	663 482
Средства в кредитных организациях	296 908	-	-	296 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 112 845	-	-	3 112 845
Чистая ссудная задолженность	96 681 098	-	(2 577 848)	94 103 250
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 025 567	-	-	10 025 567
Прочие активы	1 667 093	-	-	1 667 093
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	117 912 244	-	(2 577 848)	115 334 396
Неиспользованные кредитные линии	26 232 587	-	-	26 232 587
Выданные гарантии и поручительства	11 691 795	-	(19 924)	11 671 871
Аккредитивы	282 354	-	-	282 354
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	38 206 736	-	(19 924)	38 186 812
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	156 118 980	-	(2 597 772)	153 521 208

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на отчетную дату в разрезе по типам заемщиков:

Типы заемщиков	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	-	4 687 765	1 610	2 106 383
Итого обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	4 687 765	1 610	2 106 383

В таблице ниже представлена информация о ссудах, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, и имеющие обеспечение, принятое по состоянию на отчетную дату в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в разрезе по типам обеспечения:

Типы обеспечения	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	-	4 235 149	-	2 011 722
Товары в обороте	-	68 250	-	94 200
Оборудование	-	200 856	-	461
Прочее	-	183 510	1 610	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	4 687 765	1 610	2 106 383

В таблице ниже представлена информация об объемах обесцененных ссуд по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

На 1 января 2019 года:

1 января 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктурированной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты (раздел 1 п.1.2)				
Непросроченные ссуды	26 800 000	-	26 800 000	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	-	-	-	0,0%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0,0%
Итого межбанковские кредиты	26 800 000	-	26 800 000	0,0%

1 января 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктурированной задолженности в общем объеме
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	37 375 800	1 557 828	35 817 972	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	474 207	42 586	431 621	0,4%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	343 333	84 908	258 425	0,3%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	420 389	286 802	133 587	0,3%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	790 134	697 280	92 854	0,6%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	2 821 623	2 821 623	-	2,2%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0,0%
Итого потребительские ссуды	42 225 486	5 491 027	36 734 459	3,7%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	18 955 831	654 917	18 300 914	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	614 391	50 869	563 522	0,5%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	453 114	92 921	360 193	0,3%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	757 209	383 020	374 189	0,6%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	948 183	717 296	230 887	0,7%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	5 021 837	5 021 837	-	3,8%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0,0%
Итого овердрафты по пластиковым картам	26 750 565	6 920 860	19 829 705	6,0%
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	6 714 399	290 341	6 424 058	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	132 808	11 086	121 722	0,1%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	173 199	46 307	126 892	0,1%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	227 151	119 149	108 002	0,2%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	739 066	668 906	70 160	0,6%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	1 629 968	1 629 968	-	1,2%
Реструктурированные ссуды	1 291 822	275 536	1 016 286	1,0%
Итого ссуды наличными	9 616 591	2 765 757	6 850 834	2,2%

1 января 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктурированной задолженности в общем объеме
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	689 770	26 670	663 100	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	3 826	53	3 773	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	92 791	14 678	78 113	0,1%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	167 351	78 493	88 858	0,1%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	852 037	820 995	31 042	0,7%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	464 987	464 987	-	0,4%
Реструктурированные ссуды	18 328	17 206	1 122	0,0%
Итого ипотечное кредитование	2 270 762	1 405 876	864 886	1,2%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	140	29	111	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	3 780	3 768	12	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	8 917	8 917	-	0,0%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0,0%
Итого ссуды на покупку автомобиля	12 837	12 714	123	0,0%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	80 876 241	16 596 234	64 280 007	61,9%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	21 867 228	1 478 480	20 388 748	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	59 869	29 917	29 952	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	1 691	-	1 691	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	1 042 138	1 042 099	39	0,8%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	-	-	-	0,0%
Реструктурированные ссуды	2 757 124	75 787	2 681 337	2,1%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	22 970 926	2 550 496	20 420 430	2,9%

На 1 января 2018 года:

1 января 2018 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктурированной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты (раздел 1 п.1.2)				
Непросроченные ссуды	16 900 000	-	16 900 000	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	-	-	-	0,0%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0,0%
Итого межбанковские кредиты	16 900 000	-	16 900 000	0,0%
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	32 151 121	991 429	31 159 692	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	447 566	35 805	411 761	0,4%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	278 387	66 813	211 574	0,3%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	300 880	208 556	92 324	0,3%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	669 713	600 489	69 224	0,6%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	3 080 978	3 080 978	-	2,8%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0,0%
Итого потребительские ссуды	36 928 645	4 984 070	31 944 575	4,3%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	17 528 747	511 869	17 016 878	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	341 576	25 773	315 803	0,3%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	445 860	89 182	356 678	0,4%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	516 176	258 347	257 829	0,5%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	1 113 701	835 570	278 131	1,0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	5 676 079	5 676 079	-	5,2%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0,0%
Итого овердрафты по пластиковым картам	25 622 139	7 396 820	18 225 319	7,4%

1 января 2018 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктурированной задолженности в общем объеме
Ссуды наличными				
Непросроченные ссуды	6 886 452	262 564	6 623 888	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	135 741	11 795	123 946	0,1%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	215 297	52 655	162 642	0,2%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	230 966	123 688	107 278	0,2%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	717 852	616 288	101 564	0,7%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	2 179 164	2 179 164	-	2,0%
Реструктурированные ссуды	26 511	11 057	15 454	0,0%
Итого ссуды наличными	10 365 472	3 246 154	7 119 318	3,2%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	991 994	35 096	956 898	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	53 634	2 306	51 328	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	202 731	38 172	164 559	0,2%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	149 849	70 227	79 622	0,1%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	659 518	637 666	21 852	0,6%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	717 311	717 311	-	0,7%
Реструктурированные ссуды	15 532	2 532	13 000	0,0%
Итого ипотечное кредитование	2 775 037	1 500 778	1 274 259	1,6%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	818	44	774	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	229	3	226	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	75	8	67	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	3 091	3 091	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	8 803	8 803	-	0,0%
Реструктурированные ссуды	-	-	-	0,0%
Итого ссуды на покупку автомобиля	13 016	11 949	1 067	0,0%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	75 704 309	17 139 771	58 564 538	16,5%

1 января 2018 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной/ реструктурированной задолженности в общем объеме
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	16 376 101	1 019 540	15 356 561	0,0%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	0,0%
Ссуды с периодом просрочки более 181 дня, но менее 360 дней	1 080 178	1 080 178	-	1,0%
Ссуды с периодом просрочки более 360 дней	-	-	-	0,0%
Реструктурированные ссуды	2 388 667	115 055	2 273 612	2,2%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	17 456 279	2 099 718	15 356 561	3,2%

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных в их отношении резервов. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

	Остаток на 1 января 2019 года			Остаток на 1 января 2018 года		
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
Кредиты банкам	26 800 000	-	-	16 900 000	-	-
в том числе:						
1 категория качества	26 800 000	-	-	16 900 000	-	-
2 категория качества	-	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	22 970 926	2 550 496	2 550 496	17 456 279	2 099 718	2 099 718
в том числе:						
1 категория качества	797 433	-	-	912 992	-	-
2 категория качества	11 436 766	180 652	180 652	11 441 357	314 447	314 447
3 категория качества	7 841 409	1 210 690	1 210 690	2 744 087	332 277	332 277
4 категория качества	1 546 409	117 054	117 054	840 498	352 531	352 531
5 категория качества	1 348 909	1 042 100	1 042 100	1 517 345	1 100 463	1 100 463
Кредиты физическим лицам	80 876 241	16 596 234	16 596 234	75 704 309	17 139 771	17 139 771
в том числе:						
1 категория качества	6 672	-	-	5 776	-	-
2 категория качества	2 386 004	54 337	54 337	49 560 033	1 448 058	1 448 058
3 категория качества	62 655 969	2 596 674	2 596 674	9 740 326	581 503	581 503
4 категория качества	1 475 382	495 600	495 600	1 172 103	481 360	481 360
5 категория качества	14 352 214	13 449 623	13 449 623	15 226 071	14 628 850	14 628 850
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 742	733	733	1 477	733	733
в том числе:						
1 категория качества	5 009	-	-	744	-	-
2 категория качества	-	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	733	733	733	733	733	733
Прочие активы	6 895 593	3 283 749	3 283 749	7 125 584	3 357 921	3 357 921
в том числе:						
1 категория качества	1 686 954	-	-	2 122 263	-	-
2 категория качества	1 440 487	51 534	51 534	1 507 664	55 044	55 044
3 категория качества	435 238	106 974	106 974	78 766	20 984	20 984
4 категория качества	1 903 878	1 716 597	1 716 597	2 188 080	2 061 596	2 061 596
5 категория качества	1 429 036	1 408 644	1 408 644	1 228 811	1 220 297	1 220 297

В отношении объектов недвижимости, поступивших на баланс Банка как нереализованное имущество Заемщика на торгах (ранее – залоговое имущество) Банк руководствуется Концепцией работы с ипотечной недвижимостью, в соответствии с которой при наличии предложения от судебного пристава-исполнителя, Уполномоченный орган Банка принимает решение о принятии имущества на баланс Банка. Далее производятся необходимые действия по регистрации в государственном органе права собственности Банка на объект имущества.

После перехода права собственности осуществляется:

- прием объекта имущества на баланс Банка в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – «ДАПП»), с одновременным погашением задолженности Заемщика по кредитному договору и списанием объекта залога с внебалансового учета.
- передача объекта имущества на реализацию с планом реализации в течение 12 месяцев (под влиянием обстоятельств срок реализации может быть увеличен), таким образом, Банк не использует такие объекты имущества для своей деятельности.

Кредитный риск по ПФИ

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге, равен превышению суммы справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге по состоянию 1 января 2019 и 2018 гг. может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ с учетом этого соглашения (1)	Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 января 2018 года	1 119 887	3 026 003	0.37
1 января 2017 года	1 303 848	3 059 367	0.43

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 января 2019 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	3 026 003	1 119 887	104 604	910 017	353 753
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	-	-	-
Итого	3 026 003	1 119 887	104 604	910 017	353 753

По состоянию на 1 января 2018 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	3 059 367	1 303 848	227 915	1 009 725	359 376
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	16 044	16 044	11 155	-	40 798
Итого	3 075 411	1 319 892	239 070	1 009 725	400 174

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Процентный риск (ПР)	203 662	212 295
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	90 046	108 653
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	3 671 356	4 011 856

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и/или валютным инструментам. Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов (далее – «УРРиАФИ») предлагает основные подходы выявления оценки, контроля и определения максимальной величины риска проводимых операций (установление лимитов на риски). Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливаются Комитетом по активам и пассивам (далее – «КУАП»).

В Банке внедрена система управления рыночным риском по операциям на финансовых рынках, соответствующая стандартам материнского банка. Основным принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках.

С целью ограничения уровня рыночного риска в Банке действует система лимитов, в том числе включающая в себя позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты stop-loss (лимиты, ограничивающие величину понесенных убытков). Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО.

УРРиАФИ на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемого Банком уровня рыночного риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. КУАП является ответственным органом за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска.

10.4. Страновой риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности.

Банк осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Совет Директоров, Правление по рекомендации Дивизиона по управлению рисками утверждают лимиты на одного должника и кредитора.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлена в следующей таблице:

На 1 января 2019 года:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>1 января 2019 года Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 959 364	-	322 340	1 886	2 283 590
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 715 832	-	-	-	3 715 832
Средства в кредитных организациях	156 856	1 043	75 437	5	233 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 093 211	-	1 932 792	-	3 026 003
Чистая ссудная задолженность	91 996 657	8	23 403 344	427	115 400 435
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 188 395	-	5 009	-	6 193 404
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	424 128	-	-	-	424 128
Отложенный налоговый актив	716 277	-	-	-	716 277
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 768 127	-	-	-	2 768 127
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	170 015	-	-	-	170 015
Прочие активы	3 287 593	134	347 727	54 271	3 689 726
Всего активов	112 476 456	1 185	26 086 649	56 589	138 620 879
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 489 236	345 000	414 959	167 018	2 416 213
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 017 109	83 567	1 232 172	6 139 953	101 472 801
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 479	-	1 904 291	-	1 979 770
Выпущенные долговые обязательства	79 310	-	-	-	79 310
Обязательство по текущему налогу на прибыль	565	-	-	-	565
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	-	0
Прочие обязательства	2 453 245	875	33 237	62 923	2 550 280
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 377 869	-	-	-	2 377 869
Всего обязательств	100 492 813	429 442	3 584 659	6 369 893	110 876 808
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	11 983 642	(428 257)	22 501 990	(6 313 304)	27 744 071

На 1 января 2018 года:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>1 января 2018 года Всего</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 937 158	-	400 603	2 369	2 340 130
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 788 603	-	-	-	3 788 603
Средства в кредитных организациях	164 855	70	131 979	4	296 908
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	893 273	-	2 219 572	-	3 112 845
Чистая ссудная задолженность	80 197 671	7	16 483 044	376	96 681 098
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 990 915	-	34 652	-	10 025 567
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	99 955	-	-	-	99 955
Отложенный налоговый актив	806 595	-	-	-	806 595
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 604 407	-	-	-	2 604 407
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	169 756	-	-	-	169 756
Прочие активы	3 343 174	131	283 470	108 253	3 735 028
Всего активов	103 996 362	208	19 553 320	111 002	123 660 892
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	663 260	285 000	448 428	150 426	1 547 114
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 796 900	84 344	1 284 969	5 865 126	91 031 339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 118	-	1 750 823	-	1 756 941
Выпущенные долговые обязательства	79 440	-	-	-	79 440
Обязательство по текущему налогу на прибыль	730	-	-	-	730
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 041 995	662	33 211	54 412	2 130 280
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 189 603	-	-	-	1 189 603
Всего обязательств	87 778 046	370 006	3 517 431	6 069 964	97 735 447
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16 218 316	(369 798)	16 035 889	(5 958 962)	25 925 445

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск невыполнения в срок финансовых обязательств или риск возникновения финансовых потерь в связи с вынужденной продажей активов, риск несения издержек в связи с необходимостью привлечения дополнительного финансирования или риск недополучения дохода в связи с избыточной ликвидностью.

Задачи управления ликвидностью на стратегическом уровне:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности банка, то есть возможности бесперебойно исполнять свои обязательства при максимально низкой стоимости ресурсов;
- обеспечение непрерывного фондирования бизнесов банка, недопущение ограничения прибыльных операций банка;
- создание резервов ликвидности для покрытия потенциальных рисков, таких как массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования;
- обеспечение эффективного использования имеющихся ресурсов через поддержание оптимального уровня ликвидности, не снижающего рентабельность активов и прибыль банка;
- контроль за соблюдением регулятивных требований Банка России: обязательных нормативов банков, требований по обязательному резервированию и т.д.

На оперативном уровне управление ликвидностью решает задачу обеспечения своевременного исполнения клиентских платежей и собственных обязательств.

Для выявления, оценки и контроля риска ликвидности Банк использует следующие подходы стандарты управления ликвидностью материнского банка, что предполагает использование следующих подходов:

Анализ текущей ликвидности (operative liquidity management). Данный подход является стандартом Группы и предполагает анализ ликвидности на горизонте 6 месяцев путем сравнения расчетной величины имеющейся в его распоряжении ликвидности с объемом его обязательств по финансовым инструментам, которые должны быть исполнены в указанный период, увеличенным на чистую потребность банка в фондировании бизнеса и на расчетную величину депозитного шока. В зависимости от полученных результатов Банк может принять решение либо о размещении временно свободной ликвидности, либо о необходимости привлечения дополнительного фондирования.

Анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. На регулярной основе осуществляется мониторинг состояния ликвидности на горизонте минимум одного года отдельно по каждой из основных валют (рубли, доллары США, евро, швейцарские франки) и в целом по позиции банка во всех валютах в рублевом покрытии. Система мониторинга построена на анализе перспективных потоков платежей (анализ кэш флоу), при этом учитываются как фактические (имеющие четко определенные договорами даты и суммы), так и предполагаемые (которые носят вероятностный характер и не имеют точно определенной даты и суммы) потоки. В соответствии со сделанными предположениями и допущениями разрабатываются и утверждаются сценарии для анализа ликвидности: базовый сценарий, вероятность реализации которого наибольшая, рассматривающий нормальные условия развития банка, и прочие сценарии, отражающие различные предположения относительно вероятности наступления событий, зависящих от внешних и/или внутренних условий.

Гэп-анализ. Измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов.

Расчет показателей ликвидности. В целях минимизации риска потери ликвидности банк обязан соблюдать обязательные нормативы ликвидности для оценки состояния ликвидности на мгновенном (1 календарный день), текущем (30 календарных дней) и долгосрочном (свыше 365 дней) горизонтах. Также, в соответствии со специальным положением Банка России банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ).

Обязательные нормативы ликвидности и ПКЛ рассчитываются Банком на основе данных бухгалтерского учета. Банк на регулярной основе анализирует динамику фактических значений обязательных нормативов ликвидности и, в случае необходимости, разрабатывает мероприятия, направленные на их соблюдение (улучшение).

Антикризисное управление ликвидностью. Для управления рисками банк считает существенным использование системы раннего предупреждения, состоящей из индикаторов раннего предупреждения для выявления кризисной ситуации, и мер раннего предупреждения, направленных на предотвращение или минимизацию потерь банка. После объявления кризисной ситуации готовится план действий банка по выходу из кризисной ситуации (contingency plan), содержащий организационные мероприятия и управленческие действия, с указанием ответственных исполнителей и сроков выполнения.

Функции по управлению риском ликвидности (выявлению риска, оценке риска и контролю уровня риска) и стресс-тестирование риска осуществляет Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов (далее – УРРиАФИ). Риск ликвидности ограничивается путем установления системы лимитов. В 2017 году УРРиАФИ установил два вида лимитов риска ликвидности: лимиты на гэпы ликвидности и лимит на капитал под риск ликвидности. Держателем лимитов является Департамент по управлению активами и пассивами (далее – ДУАП), который осуществляет регулирование риска ликвидности, реализуя процедуры управления риском ликвидности, а также меры по снижению уровня использования лимита на риск ликвидности при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов или по результатам стресс-тестирования. Реализация процедур регулирования уровня использования лимита риска ликвидности осуществляется путем дачи приказов (ордеров) Дирекции казначейства на совершение операций на финансовом рынке.

Комитет по активам и пассивам банка (далее – КУАП) утверждает лимиты риска ликвидности и их сигнальные значения, утверждает предложения ДУАП, связанные с реализацией процедур регулирования риска ликвидности. ДУАП также осуществляет меры по снижению уровня использования лимитов ликвидности при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов или по результатам стресс-тестирования.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка.

На 1 января 2019 года:

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	Срок погашения не установлен					31 декабря 2018 года итого
		До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые активы							
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	0,16%	10 024	-	-	-	-	10 024
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7,58%	7 506 703	-	-	-	-	7 506 703
Ссуды, предоставленные клиентам	21,30%	10 054 816	10 577 397	27 999 575	29 205 843	381 235	78 218 866
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,71%	843	820	524 127	1 409 181	4 238 376	6 173 347
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		17 572 386	10 578 217	28 523 702	30 615 024	4 619 611	91 908 940
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7,63%	-	286 402	1 000 000	22 300 000	-	23 586 402
Ссуды, предоставленные клиентам	8,84%	510 824	226 423	1 405 217	3 606 294	539 659	6 288 417
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		510 824	512 825	2 405 217	25 906 294	539 659	29 874 819
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		5 228 120	-	-	-	-	5 228 120
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	761 278	761 278
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		11 213	1 803 957	1 051 387	30 157	129 289	3 026 003
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	33 389	33 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	20 057	20 057
Прочие финансовые активы		1 497 441	-	36	65 545	-	1 563 022
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		6 736 774	1 803 957	1 051 423	95 702	129 289	10 631 869
Итого финансовые активы		24 819 984	12 894 999	31 980 342	56 617 020	5 288 559	132 415 628

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	Срок погашения не установлен					31 декабря 2018 года итого
		До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства							
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства кредитных организаций	5,51%	1 442 201	-	-	-	-	1 442 201
Средства клиентов	5,69%	26 230 308	11 064 036	35 279 467	885 422	-	73 459 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,38%	54 385	-	1 136	23 739	-	79 260
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		27 726 894	11 064 036	35 280 603	909 161	-	74 980 694
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства кредитных организаций	3,65%	912 250	-	-	-	-	912 250
Субординированные займы	10,23%	-	60 107	-	-	5 500 942	5 561 049
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		912 250	60 107	-	-	5 500 942	6 473 299
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		349 596	1 466 974	162 573	627	-	1 979 770
Средства кредитных организаций		61 762	-	-	-	-	61 762
Средства клиентов		22 452 519	-	-	-	-	22 452 519
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	50	-	50
Прочие финансовые обязательства		226 779	92 961	562 397	268 533	-	1 150 670
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		23 090 656	1 559 935	724 970	269 210	-	25 644 771
Итого финансовые обязательства		51 729 800	12 684 078	36 005 573	1 178 371	5 500 942	107 098 764
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(10 555 934)	(33 101)	(4 351 684)	55 612 157	(341 672)	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(10 555 934)	(10 589 035)	(14 940 719)	40 671 438	40 329 766	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(26 909 816)	210 921	(4 025 231)	55 438 649	(212 383)	814 724
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(26 909 816)	(26 698 895)	(30 724 126)	24 714 523	24 502 140	25 316 864

На 1 января 2018 года:

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	Срок погашения не установлен					31 декабря 2017 года итого
		До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые активы							
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	0,20%	25 907	-	-	-	-	25 907
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,00%	-	848	36 017	-	-	36 865
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7,47%	6 425 753	-	-	-	-	6 425 753
Ссуды, предоставленные клиентам	24,27%	10 192 681	11 699 728	23 955 385	24 155 140	659 480	70 662 414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,60%	330 506	717 224	1 686 816	2 436 300	4 841 500	10 012 346
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		16 974 847	12 417 800	25 678 218	26 591 440	5 500 980	- 87 163 285
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8,48%	-	258 194	100 000	16 300 000	-	16 658 194
Ссуды, предоставленные клиентам	8,65%	480 916	196 567	982 030	1 223 864	317 134	3 200 511
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		480 916	454 761	1 082 030	17 523 864	317 134	- 19 858 705
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		5 439 344	-	-	-	-	5 439 344
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	663 482	663 482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		264 762	786 277	318 506	1 681 083	25 352	3 075 980
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		-	-	-	-	31 134	31 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	13 221	13 221
Прочие финансовые активы		1 592 255	-	30	74 808	-	1 667 093
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7 296 361	786 277	318 536	1 755 891	25 352	707 837 10 890 254
Итого финансовые активы		24 752 124	13 658 838	27 078 784	45 871 195	5 843 466	707 837 117 912 244

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	Срок погашения не установлен					31 декабря 2017 года итога
		До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства							
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства кредитных организаций	3,75%	525 922	-	-	-	-	525 922
Средства клиентов	5,52%	27 592 936	12 179 535	23 885 749	236 832	-	63 895 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,51%	275	4 411	4 444	57 916	12 087	79 133
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		28 119 133	12 183 946	23 890 193	294 748	12 087	64 500 107
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства кредитных организаций	1,40%	981 829	-	-	-	-	981 829
Субординированные займы	10,06%	-	52 284	-	-	5 073 607	5 125 891
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		981 829	52 284	-	-	5 073 607	6 107 720
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 566	441 241	244 950	1 069 184	-	1 756 941
Средства кредитных организаций		39 363	-	-	-	-	39 363
Средства клиентов		22 010 396	-	-	-	-	22 010 396
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	247	10	50	-	307
Прочие финансовые обязательства		509 216	5 838	347 111	-	-	862 165
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		22 560 541	447 326	592 071	1 069 234	-	24 669 172
Итого финансовые обязательства		51 661 503	12 683 556	24 482 264	1 363 982	5 085 694	95 276 999
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(11 645 199)	636 331	2 870 055	43 820 556	732 420	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(11 645 199)	(11 008 868)	(8 138 813)	35 681 743	36 414 163	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(26 909 379)	975 282	2 596 520	44 507 213	757 772	707 837
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(26 909 379)	(25 934 097)	(23 337 577)	21 169 636	21 927 408	22 635 245

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств, на основе договорных не дисконтированных денежных потоков:

	<u>До 1 мес.</u>	<u>От 1 мес. до 3 мес.</u>	<u>От 3 мес. до 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>31 декабря 2018 год итого</u>
Средства кредитных организаций	2 418 145	-	-	-	-	2 418 145
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	349 596	1 466 974	162 573	627	-	1 979 770
Средства клиентов	59 990 001	36 666 076	969 294	-	-	97 625 371
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 385	-	1 136	23 968	-	79 489
Прочие финансовые обязательства	226 779	92 961	562 397	268 533	-	1 150 670
Субординированные займы	-	140 869	417 963	2 236 878	5 978 875	8 774 585
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 169 405	3 485 506	6 598 250	2 682 332	-	13 935 493
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	40 637 547	-	-	-	-	40 637 547
Итого недисконтированные потоки денежных средств	104 845 858	41 852 386	8 711 613	5 212 338	5 978 875	166 601 070

	<u>До 1 мес.</u>	<u>От 1 мес. до 3 мес.</u>	<u>От 3 мес. до 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>31 декабря 2018 год итого</u>
Средства кредитных организаций	1 549 059	-	8	-	-	1 549 067
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 566	441 241	244 950	1 069 184	-	1 756 941
Средства клиентов	62 057 520	24 694 017	255 100	-	-	87 006 637
Выпущенные долговые ценные бумаги	275	4 675	4 578	58 204	12 196	79 928
Прочие финансовые обязательства	509 216	5 838	347 111	-	-	862 165
Субординированные займы	-	188 318	403 666	2 160 276	6 101 700	8 853 960
Финансовые гарантии и аккредитивы	46 651	3 854 549	7 096 508	968 511	7 930	11 974 149
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	26 232 587	-	-	-	-	26 232 587
Итого недисконтированные потоки денежных средств	90 396 874	29 188 638	8 351 921	4 256 175	6 121 826	138 315 434

Несмотря на то, что существенная часть счетов клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования. Анализ по методологии VaR, произведенный на основе исторических данных, показывает, что с вероятностью 99% совокупный портфель счетов «до востребования» Банка в течение 1-го года с 31 декабря 2018 года потеряет не более 18,17%. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года.

Потребности Банка в среднесрочной ликвидности могут быть удовлетворены посредством:

- сокращения сроков межбанковских кредитов, размещенных в материнском банке на срок от одного до пяти лет в сумме 22 300 000 тыс. руб.;
- счетов клиентов (новые депозиты и продление существующих депозитов и остатков на расчетных счетах и счетах до востребования);
- реализации долговых бумаг из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, со сроком погашения более пяти лет в сумме 4 238 376 тыс. руб., а также со сроком погашения от 1 года до 5 лет на сумму 1 409 181 тыс. руб.;
- также по состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел возможность привлечения овердрафта от Центрального банка Российской Федерации в размере 1 066 990 тыс. руб.

10.6. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через управление своей открытой валютной позицией (далее – ОВП) исходя из предполагаемого курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов.

Стратегическое управление валютными позициями банка осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов банка (КУАП, Правление). На текущий момент банк старается избегать значительных валютных дисбалансов в структуре своего баланса, применяя различные инструменты по управлению данным риском (в основном используя производные финансовые инструменты).

УРРиАФИ осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля ее соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. Регулирование ОВП осуществляется на ежедневной основе ДУАП в рамках лимитов, установленных КУАП, и ограничений, накладываемых Банком России.

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2019 года в рублевом эквиваленте (тыс. руб.) представлена следующим образом:

	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Швейцар- ский франк</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Чистая балансовая позиция	501 672	(743 300)	241 954	8 441	8 767
Чистая позиция «спот»	(345 653)	(734 731)	(184 082)	(4 414)	(1 268 880)
Совокупная балансовая позиция	156 019	(1 478 031)	57 872	4 027	(1 260 113)
Совокупная внебалансовая позиция по срочным делкам	(121 733)	1 488 604	-	(2 136)	1 364 735
Совокупная внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	28 547	237	-	28 784
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	<u>34 286</u>	<u>39 120</u>	<u>58 109</u>	<u>1 891</u>	<u>133 406</u>
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	32 931	897 174	60 989	-	991 094
Всего открытая валютная позиция Банка	<u>67 217</u>	<u>936 294</u>	<u>119 098</u>	<u>1 891</u>	<u>1 124 500</u>

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2018 года в рублевом эквиваленте (тыс. руб.) представлена следующим образом:

	Евро	Доллар США	Швейцарский франк	Прочие	Всего
Чистая балансовая позиция	(1 747 837)	115 174	435 279	22 422	(1 174 962)
Чистая позиция «спот»	2 334 585	(1 431 445)	(253 835)	(23 302)	626 003
Совокупная балансовая позиция	586 748	(1 316 271)	181 444	(880)	(548 959)
Совокупная внебалансовая позиция по срочным сделкам	(245 315)	1 246 595	-	(1 648)	999 632
Совокупная внебалансовая позиция по неполученным процентам	-	24 814	386	-	25 200
Открытая валютная позиция Банка без учета гарантий и поручительств	341 433	(44 862)	181 830	(2 528)	475 873
Чистая позиция по гарантиям и поручительствам	-	811 521	67 295	-	878 816
Всего открытая валютная позиция Банка	341 433	766 659	249 125	(2 528)	1 354 689

11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение обязательных требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)(далее – «Положение № 646-П»).

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2018 года и 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

11.1. Информация о собственных средствах (капитале)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П представлена ниже.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Базовый капитал	25 886 039	23 615 692
Основной капитал	25 886 039	23 615 692
Дополнительный капитал	6 038 929	5 595 921
Собственные средства (капитал)	31 924 968	29 211 613

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года включают следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал, в т. ч.:	25 886 039	23 615 692
Базовый капитал, в т. ч.:	25 886 039	23 615 692
Уставный капитал	2 672 493	2 672 493
Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
Резервный фонд	708 566	708 566
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	2 061 422	2 309 784
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	19 806 336	17 492 077
Нематериальные активы	(1 034 666)	(1 170 819)
Отложенные налоговые активы	-	(375 740)
Убыток текущего года	(472 104)	(164 661)
Добавочный капитал в т. ч.:	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	6 038 929	5 595 921
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	5 500 942	5 073 607
Уставной капитал	125 395	125 395
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	412 592	396 919
Собственные средства (капитал)	31 924 968	29 211 613

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции		
Номинальная стоимость	2 797 888	2 797 888
Эмиссионный доход	2 143 992	2 143 992
Итого по акциям	4 941 880	4 941 880

В состав дополнительного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, которые удовлетворяют требованиям Положения № 646-П. На 1 января 2019 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привле- чения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквива- ленте	Срок погаше- ния	Процент- ная ставка, %
OTP HOLDING LIMITED	25.11.2014	Руб.	3 000 000	3 000 000	25.11.2024	13,7
OTP Financing Malta Company Ltd.	15.05.2015	Долл. США	36 000	2 500 942	02.05.2024	6,1
Итого субординированные кредиты				5 500 942		

На 1 января 2018 года субординированные кредиты в составе привлеченных средств Банка представлены следующим образом:

Кредитор	Дата привлечения	Валюта кредита	Сумма кредита, тыс. ед. валюты	Сумма в рублевом эквиваленте	Срок погашения	Процентная ставка, %
OTP HOLDING LIMITED	25.11.2014	Руб.	3 000 000	3 000 000	25.11.2024	13,6
OTP Financing Malta Company Ltd.	15.05.2015	Долл. США	36 000	2 073 607	02.05.2024	4,9
Итого субординированные кредиты				<u>5 073 607</u>		

11.2. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»), представлены в таблице ниже:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	210 770 807	182 269 633
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	210 770 807	182 269 633
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	211 308 794	182 791 947

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>211 308 794</u>	<u>210 770 807</u>	<u>210 770 807</u>
Кредитный риск	153 319 014	152 781 027	152 781 027
Операционный риск	52 416 513	52 416 513	52 416 513
Рыночный риск	3 671 356	3 671 356	3 671 356
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	111 218	111 218	111 218

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>182 791 947</u>	<u>182 269 633</u>	<u>182 269 633</u>
Кредитный риск	117 980 540	117 458 226	117 458 226
Операционный риск	59 598 038	59 598 038	59 598 038
Рыночный риск	4 011 856	4 011 856	4 011 856
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	339 803	339 803	339 803

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2019 года, %</u>	<u>1 января 2018 года, %</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	15,1	16,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	12,3	13,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	12,3	13,0

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признавались в течение отчетного периода в составе капитала в полном объеме.

В течение 2018 и 2017 гг. Банк признал в составе капитала убытки от обесценения и переоценки в сумме 43 296 тыс. руб. и 7 177 тыс. руб. соответственно, восстановления убытков от обесценения и доходов от переоценки в сумме 13 658 тыс. руб. и 153 517 тыс. руб. соответственно.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода, представлена следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Переоценка основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за счет:		
Доходов от переоценки	329	8 716
Расходов от переоценки	42 956	6 529
Фонда переоценки	13 329	144 778
Обесценение основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за счет:		
Доходов от обесценения	-	23
Расходов от обесценения	340	648
Фонда переоценки	-	-

12. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Определение и расчет справедливой стоимости ценных бумаг базируются на следующей иерархии данных:

- наблюдаемые данные (исходные данные первого уровня);
- ненаблюдаемые данные (исходные данные второго и третьего уровней).

Для целей подготовки отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- Исходными данными первого уровня признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем/агентств при наличии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными второго уровня признаются расчетные показатели, основанные на официально публикуемых данных итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальных листов информационных систем/агентств, при отсутствии активного рынка для оцениваемого актива.
- Исходными данными третьего уровня признаются расчетные показатели, рассчитанные по методике, изложенной в учетной политике, либо на основании профессионального суждения.

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается по следующим правилам:

- Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается на основе итогов торгов биржи, на которой Банком были совершены операции с данной ценной бумагой. Основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги активным рынком, если на дату переоценки и/или на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, на этой секции по итогам торгов была установлена средневзвешенная цена (среднее значение цен спроса и предложения по заключенным сделкам). Во всех остальных случаях основная секция биржи признается для заданной ценной бумаги неактивным рынком.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то справедливая стоимость принимается равной последней по дате средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи. Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является неактивным, то справедливая стоимость определяется на основании профессионального суждения.
- Если на рабочую дату, предшествующую дате переоценки, в основной секции биржи отсутствует рыночная цена, рассчитанная биржей, и в основной секции биржи отсутствует признаваемая котировка, то для акций справедливая стоимость принимается равной последней средневзвешенной цене, установленной в основной секции биржи, а для облигаций справедливая цена устанавливается на основе модели.

Критерии активного рынка ценных бумаг (биржевых и внебиржевых):

- Период для признания реального и регулярного характера сделок (не менее 30 календарных дней, при этом количество торговых дней с совершенными сделками в течение установленного периода может составлять не менее 5-10 дней);
- Объем сделок с оцениваемым инструментом в установленный период не менее 0,1% от объема выпуска в обращении;
- Количество сделок с оцениваемым инструментом установлено в размере не менее 10 штук;
- Котировки, отраженные в системе Bloomberg (для внебиржевого), можно отнести к исходным данным 1-го уровня при условии наличия цен CBBT, BGN, либо BVAL (при значении показателя Score от 8 до 10) в течение последних 30 календарных дней на момент переоценки.
- Если для ценной бумаги на дату переоценки рынок является активным, то в качестве справедливой цены может быть использована котировка на покупку из выбранного источника (источников) данных.
- Если по данной ценной бумаге не удалось установить справедливую цену по вышеуказанной методике, то справедливая стоимость для акций и облигаций устанавливается на основании профессионального суждения.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принимается равной котировке на покупку из выбранного источника данных.

В целях определения справедливой цены используются следующие источники данных:

- для биржевого рынка – итоги торгов ПАО «Московская биржа»;
- для внебиржевого рынка:
- система Thomson Reuters;
- источник BGN системы Bloomberg;
- котировки брокерской компании Tradition.

В случае отсутствия необходимой цены в вышеуказанных источниках, данная цена должна быть определена на основании пункта 2.3 Регламента оценки справедливой стоимости.

Банк оценивает ПФИ с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости ПФИ.

Для биржевых ПФИ рынок всегда признается активным, все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня. Для контрактов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется в размере вариационной маржи. Для контрактов, не предусматривающих перечисление вариационной маржи, справедливая стоимость определяется на основе расчетных цен (и иных параметров ценообразования), публикуемых биржей после окончания торгового дня.

При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными, то есть при наличии у соответствующего источника данных последней котировки, приходящейся на дату переоценки. Для внебиржевых ПФИ в целях расчета справедливой стоимости используется информация, получаемая из системы Kondor+ содержащая актуальные котировки большинства рыночных показателей, в том числе форвардные ставки обмена валют, процентные ставки разной срочности и для разных валют, базисные спрэды и прочее. В качестве источников данных используется информация с наиболее активных страниц систем Reuters и Bloomberg. Расчет справедливой стоимости осуществляется в системе АБС ЦФТ.

Если установить полный набор рыночных данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости ПФИ, не представляется возможным, то текущая справедливая стоимость устанавливается расчетным путем на основании профессионального суждения с применением принципа приведенной стоимости будущих платежей.

Определение (оценка) справедливой стоимости финансовых инструментов за исключением вложений Банка в долевые ценные бумаги, которые не торгуются на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется на дату заключения сделки, дату промежуточных платежей, на конец месяца и на дату прекращения сделки. В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года. Градация уровня от первого до третьего соответствует возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

	1 января 2019 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	5 696 106	492 289	-	6 188 395
Производные финансовые инструменты	-	3 026 003	-	3 026 003
Итого финансовые активы	5 696 106	3 518 292		9 214 398
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 979 770	-	1 979 770
Итого финансовые обязательства	-	1 979 770	-	1 979 770

	1 января 2018 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, в том числе:				
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	37 092	-	-	37 092
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
необремененные ценные бумаги в собственности Банка	10 024 823	-	-	10 024 823
Производные финансовые инструменты	-	3 075 753	-	3 075 753
Итого финансовые активы	10 061 915	3 075 753	-	13 137 668
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 756 941	-	1 756 941
Итого финансовые обязательства	-	1 756 941	-	1 756 941

В приведенных выше таблицах по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не представлены паи (доли) участия в организациях категории «имеющиеся в наличии для продажи» в размере 5 009 тыс.руб. и 744 тыс. руб. соответственно, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не намерен продавать данные вложения.

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года оценка, основанная на ненаблюдаемых данных, произведена в размере 733 тыс. руб. и осталась без изменений по вложениям в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена по причине отсутствия рынка для таких инструментов. В настоящее время Банк не предполагает продавать данные вложения.

В течение 2018 и 2017 года реклассификация между первым, вторым и третьи уровнями справедливой стоимости в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не производилась.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Все сделки и операции со связанными сторонами в 2018 и 2017 году проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся на 1 января 2019 года в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами, представлена следующим образом:

	Материнская компания ОТП BANK PLC.	Прочие связанные стороны юр. лица	Прочие связанные стороны Ключевой управленческой персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	7 121	4	-	7 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	1 918 047	-	-	1 918 047
резерв на возможные потери	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	23 300 000	5 445 000	4 212	28 749 212
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	55 000	-	55 000
Прочие активы	286 962	112 746	207	399 915
Средства кредитных организаций	414 312	167 535	-	581 847
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	933	8 214 568	110 133	8 325 634
вклады физических лиц	-	-	1 506	1 506
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 902 945	-	-	1 902 945
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	883	60 821	266	61 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	10 000	-	10 000
Безотзывные обязательства	-	1 000 000	3 225	1 003 225

Информация об остатках на балансовых счетах, образовавшихся на 1 января 2018 года в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами, представлена следующим образом:

	Материнская компания OTP BANK PLC.	Прочие связанные стороны юр. лица	Прочие связанные стороны Ключевой управленчес- кий персонал	Всего остаток по операциям со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	7 303	23	-	7 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	2 219 572	-	-	2 219 572
резерв на возможные потери	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	16 400 000	4 405 500	5 420	20 810 920
просроченная задолженность	-	-	-	-
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	44 500	-	44 500
Прочие активы	258 700	78 528	268	337 496
Средства кредитных организаций	441 831	157 026	-	598 857
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	933	7 010 570	198 175	7 209 678
вклады физических лиц	-	-	180 780	180 780
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 750 823	-	-	1 750 823
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 716	52 535	290 095	345 346
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	16 500	-	16 500
Безотзывные обязательства	-	1 650 000	2 495	1 652 495
Полученные независимые гарантии и поручительства	2 100 000	-	-	2 100 000

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 и 2017 гг. представлены ниже.

За 2018 год:

	Материнская компания OTP BANK PLC.	Прочие связанные стороны. юр.лица	Прочие связанные стороны. физ.лица	Всего
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	1 400 918	526 595	563	1 928 076
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	526 595	563	527 158
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	17 227	529 032	5 501	551 760
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	528 218	5 501	533 719
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	352 305	2 675	447	355 427
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	148	1 347 799	160	1 348 107
Комиссионные расходы	4 662	1	-	4 663
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	219 142	-	-	219 142
Прочие операционные доходы	605	2 496	21	3 122
Операционные расходы	11 807	109 781	1 064 871	1 186 459

За 2017 год:

	Материнская компания OTP BANK PLC.	Прочие связанные стороны. юр.лица	Прочие связанные стороны. физ.лица	Всего
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	1 346 843	413 143	290	1 760 276
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	413 143	290	413 433
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 538	542 024	4 520	548 082
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	541 046	4 520	545 566
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 212 246	2 257	(5)	1 214 498
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	2 233	833 534	78	835 845
Комиссионные расходы	3 053	2	-	3 055
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	(1 184 804)	-	-	(1 184 804)
Прочие операционные доходы	1 995	2 477	16	4 488
Операционные расходы	24 426	113 241	1 128 409	1 266 076

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Разделе 14.

По состоянию на 1 января 2019 года размер ссуд, предоставленных микрофинансовой компании ООО «ОТП Финанс» со стороны Банка, составлял 5 500 000 тыс. руб. (1 января 2018 года – 4 450 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2019 ссуды гарантиями Материнского банка не обеспечены. По состоянию на 1 января 2018 полностью обеспечены гарантиями Материнского банка были ссуды в размере 1 450 000 тыс.руб.

14. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ И ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда сотрудников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное выполнение Банком своей миссии и достижение бизнес-целей.

Основной принцип формирования системы оплаты труда – обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ и обеспечивающего соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Система оплаты труда Банка едина для всех структурных подразделений, в том числе для региональных филиалов.

Исходя из принципов системы оплаты труда Банк:

- обеспечивает эффективное управление системой оплаты труда посредством создания прозрачных и эффективных процедур, утвержденных внутренними нормативными документами;
- определяет оптимальную структуру вознаграждения (соотношение переменной и постоянной части) для разных категорий работников;
- определяет конкурентоспособный уровень вознаграждения с учетом данных обзоров рынка труда;
- проводит регулярную оценку эффективности деятельности подразделений, Банка в целом, а также оценку индивидуальной эффективности в соответствии с принятой методологией.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с целью минимизации рисков Банка, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает следующие меры:

1. В составе Совета Директоров Банка функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, состоящий из членов Совета Директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета Директоров в области формирования приоритетных направлений деятельности Банка в области кадров и вознаграждения. Большинство членов Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам компенсаций и организации системы оплаты труда. Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям утвержден решением Совета Директоров № 28/2017 от 28 ноября 2017 года и пересмотрен решением Совета Директоров №17/2018 от 22.06.2018 В 2018 году комитет провел 26 заседаний, вознаграждение членам комитета не выплачивалось.
2. Совет Директоров по рекомендации Комитета по вознаграждениям не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, подготовленные Службой внутреннего аудита. Совет директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, подготовленные, в том числе, внешними консультантами или аудиторами. В 2018 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

3. Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений. Комитет по вознаграждениям рассматривает и утверждает выплаты работнику, превышающие 1 000 тыс. руб. (единоразовая выплата) или 5 000 тыс. руб. (в совокупности за календарный год). Совет Директоров рассматривает и утверждает ежегодные отчеты Комитета по вознаграждениям о выплате крупных вознаграждений.
4. Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка:
 - Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Виды количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в «Политике по вознаграждениям», а также в «Положении о премировании персонала» и локальных нормативных актах о премировании различных категорий сотрудников;
 - Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фонд оплаты труда формируется исходя из необходимой штатной численности с учетом специфики деятельности подразделений.
 - При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.
5. Совет Директоров утверждает состав показателей для определения результативности деятельности Банка в целом, отдельных подразделений и работников путем согласования целей и задач, отраженных в сбалансированном наборе показателей результативности. Результативность данных показателей имеет прямое влияние на размер нефиксированной части оплаты труда всех категорий работников.

Внутренними нормативными актами Банка регламентированы все используемые в Банке формы и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые являются нестандартными и размер которых в соответствии с заключенными с работниками договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков и не зависит от результатов деятельности работника (компенсация расходов на жилье, компенсация расходов на страхование, обучение, иные аналогичные выплаты).

В рамках системы оплаты труда структура совокупного вознаграждения состоит из:

- фиксированной (постоянной) части (оклады, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера);
- нефиксированной (переменной) части (компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников).

В Банке выделяют следующие группы работников:

- Топ-менеджеры, к числу которых относятся Президент Банка, члены Правления, Заместители Председателя Правления, Директора Дивизионов, руководители структурных подразделений, являющиеся членами Правления Банка;
- Работники, принимающие риски, к числу которых относятся лица, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банк. Перечень таких работников утверждается Советом Директоров.
- Работники, управляющие рисками, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальников отделов в подразделениях Дивизиона по управлению рисками: Управление рыночных рисков и анализа финансовых институтов, Управление аналитики и проверки информации, Дирекция оценки и методологии рисков, Дирекция по оценке корпоративных кредитных рисков, Управление мониторинга и анализа кредитных рисков, Дивизион Тач Банк – Дирекция по рискам, Руководитель центра компетенций ОТП группы по розничным рискам.

- Работники, осуществляющие внутренний контроль, к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности: Главный бухгалтер и его заместители, Директор филиала, главный бухгалтер филиала, Руководитель направления финансового мониторинга, Директор дирекции контроля и безопасности, Начальник управления-заместитель директора дирекции Управления банковской безопасности Дирекции контроля и безопасности, руководитель функции внутреннего контроля, Руководитель Службы внутреннего аудита, Руководители подразделений Службы внутреннего аудита: Начальник управления-Заместитель руководителя Службы Управления аудита сети, Начальник отдела финансового аудита Начальник отдела информационного аудита.
- Иной управленческий персонал к числу которых относятся лица, занимающие руководящие должности до уровня начальников крупных структурных подразделений, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.
- Прочие работники Банка, к числу которых относится линейный персонал, руководители среднего звена, не вошедшие в категории: Топ-менеджеры; Работники, принимающие риски; Работники, управляющие рисками; Работники, осуществляющие внутренний контроль; Иной управленческий персонал.

Размеры фиксированной части оплаты труда, категории Топ-менеджеры, Работники, управляющие рисками, и Работники, принимающие риски, определяются и утверждаются Советом директоров по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Порядок определения размера и выплаты нефиксированной части оплаты труда сотрудникам категории Топ-менеджеры, Работники, принимающие риски, Работники, управляющие рисками, Работники, осуществляющим внутренний контроль, устанавливается «Политикой по вознаграждениям», утверждаемой Советом директоров. «Политика по вознаграждениям» пересматривается Советом Директоров по мере необходимости, но не реже, чем один раз в год.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Для подразделений/должностей, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком риски, планируемую доходность этих операций (сделок), а так же величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для категории Топ-менеджеры и Работники, принимающие риски (Директор Дирекции дистанционных каналов и поддержки клиентов), при расчете целевых показателей вознаграждений на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и влияния на риски Банка.

40 процентов нефиксированной части оплаты труда – краткосрочная (не отложенная) часть.

50 процентов установленной нефиксированной части оплаты труда выплачивается в форме денежной премии, остальные 50 процентов предоставляются в форме виртуального распределения акций в соответствии с правилами, применимыми к вознаграждению, конвертируемому в акции, либо в качестве виртуальных акций по льготной цене, в зависимости от выбора сотрудника.

50 процентов краткосрочной (не отложенной) доли нефиксированной части оплаты труда, основанной на акциях, удерживается на 1 год.

«Политикой по вознаграждениям» установлена отсрочка и последующая корректировка не менее 60 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности существует возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

Основными показателями результативности Банка в 2018 году являлись: рентабельность капитала, скорректированная на риски (RORAC), Операционные расходы на доход (Cost to Income) и Количество кредитных договоров с просроченной задолженностью более 30 дней на 4 месяце жизни по новым потребительским договорам (DPD30+ rate of new consumer loan disbursements). Выплаты переменной части могут быть сокращены или отменены в случае негативного финансового результата по указанным показателям.

В 2018 году корректировка и удержание отложенной части за предыдущие периоды в соответствии с показателями осмотрительности по рискам не производилась.

Совокупное вознаграждение, выплачиваемое Работникам, осуществляющим внутренний контроль, Работникам, принимающим риски и Работникам, осуществляющим управление рисками состоит из фиксированной и нефиксированных частей, причем фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов от совокупного вознаграждения.

60 процентов нефиксированной части оплаты труда является – краткосрочная (не отложенная) часть.

50 процентов установленной нефиксированной части оплаты труда выплачивается в форме денежной премии, остальные 50 процентов предоставляются в форме виртуального распределения акций в соответствии с правилами, применимыми к вознаграждению, конвертируемому в акции.

«Политикой по вознаграждениям» установлена отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Изменения политики по вознаграждениям, касающиеся предоставления части вознаграждения в форме виртуального распределения акций, приняты в 2018 году, но распространяют свое действие на выплаты, которые будут произведены, начиная с 2019 года.

Порядок определения и выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда Прочим работникам Банка определяется «Положением об оплате труда работников АО «ОТП Банк», «Положением о премировании персонала АО «ОТП Банк», а также «Положением о социальных льготах, гарантиях и компенсациях работникам АО «ОТП Банк».

Вознаграждение Совета директоров за 2017 и 2018 года представлено следующим образом:

Совет директоров	Численность	Сумма
2017 год	10	9 110
2018 год	13	9 718

Информация по вознаграждениям управленческого персонала в 2018 году:

Категории работников	Количество работников, по которым предусмотрена нефиксированная часть вознаграждения	Общий объем выплат в течение 2018 года – фиксированная часть, тыс. руб.	Общий объем выплат в течение 2018 года – нефиксированная часть, тыс. руб.	Количество/Общий объем фактических выплат выходных пособий, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих краткосрочных вознаграждений по итогам 2018 года планируемый к выплате в 2019 году, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2018 года планируемый к выплате в 2020 году, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2018 года планируемый к выплате в 2021 году, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2018 года планируемый к выплате в 2022 году, тыс. руб.
ТОП менеджмент	8	148 415	83 148		54 276	23 913	23 913	23 913
Сотрудники, управляющие рисками	8	42 693	12 602	1 выплата 918	7 963	1 770	1 770	1 770
Сотрудники, принимающие риски	13	57 171	24 776		26 555	7 291	7 291	7 291
Сотрудники, осуществляющие контроль	22	75 723	23 226		19 497	3 206	3 206	3 206
Иной управленческий персонал	70	246 737	102 867	5 выплат 7 882	12 231	2 718	2 718	2 718
Общий итог	121	570 739	246 619	8 800	120 522	38 898	38 898	38 898

В 2018 году стимулирующих выплат при приеме на работу и гарантированных премий не производились.

Информация по вознаграждениям управленческого персонала в 2017 году:

Категории работников	Количество работников, по которым предусмотрена нефиксированная часть вознаграждения	Общий объем выплат в течение 2018 года – фиксированная часть, тыс. руб.	Общий объем выплат в течение 2018 года – нефиксированная часть, тыс. руб.	Количество/Общий объем фактических выплат выходных пособий, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих краткосрочных вознаграждений по итогам 2017 года планируемый к выплате в 2018 году, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2017 года планируемый к выплате в 2019 году, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2017 года планируемый к выплате в 2020 году, тыс. руб.	Общий объем выплат прочих долгосрочных вознаграждений по итогам 2017 года планируемый к выплате в 2021 году, тыс. руб.
ТОП менеджмент	9	157 721	102 415	1 выплата 35 086	42 398	21 199	21 198	21 199
Сотрудники, управляющие рисками	14	60 943	27 306		17 860	5 645	4 018	4 018
Сотрудники, принимающие риски	5	29 963	10 147		7 444	2 082	2 082	2 087
Сотрудники, осуществляющие контроль	19	58 525	21 701		18 270	1 172	1 172	1 176
Иной управленческий персонал	74	277 728	104 069		56 414	3 878	3 878	3 899
Общий итог	121	584 880	265 638	35 086	142 386	33 976	32 349	32 379

В течение 2017 года одному работнику выплачивались стимулирующие выплаты при приеме на работу в размере 1 125 тыс. руб. Выплата гарантированных премий не производилась.

Нефиксированная часть оплаты труда управленческого персонала представлена в таблице:

Категории работников	2018			2017		
	Общий объем выплат нефиксированная часть, тыс. руб.	Вознаграждение, относящееся к отчетному периоду, тыс. руб.	Вознаграждение, относящееся к прошлым периодам, тыс. руб.	Общий объем выплат нефиксированная часть, тыс. руб.	Вознаграждение, относящееся к отчетному периоду, тыс. руб.	Вознаграждение, относящееся к прошлым периодам, тыс. руб.
ТОП менеджмент	83 148	0	83 148	102 415	46 554	55 861
Сотрудники, управляющие рисками	12 602	1 192	11 410	27 306	14 029	13 277
Сотрудники, принимающие риски	24 776	8 012	16 764	10 147	1 735	8 412
Сотрудники, осуществляющие контроль	23 226	102	23 124	21 701	0	21 701
Иной управленческий персонал	102 867	38 235	64 632	104 069	42 802	61 267
Общий итог	246 619	47 541	199 078	265 638	105 120	160 518

Корректировки невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения в 2018 году за прошлые периоды производились по следующим причинам:

- в связи с изменением схемы расчета отложенности – корректировка отложенной части и увеличение краткосрочной части – в сумме 44 977 тыс. рублей;
- в связи с увольнением 3 сотрудников – в сумме 907 тыс. рублей.

Корректировки невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения в 2017 году за прошлые периоды производились по следующим причинам:

- в связи с изменением схемы расчета отложенности и согласованием изменений размера переменной части в совокупном вознаграждении в сумме 3 136 тыс. рублей;
- в связи с увольнением 2 сотрудников в сумме 1 058 тыс. рублей.

Президент

Чижевский И.П.

Главный бухгалтер

Гольдберг И.Л.



5 марта 2019 года.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 108 страниц
заключений и ответов
Партнер
АО «Делойт и Туш СНГ»
Полномаренко Е.В.

