

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**  
**за 2018 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....	4
1.1 Данные о государственной регистрации .....	4
1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	4
1.3 Информация о группе .....	4
2 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	5
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	6
2.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2018 год .....	6
2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	7
3 КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....	7
3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	7
3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках .....	7
3.3 Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	8
3.4 Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	8
3.5 Изменения в Учетной политике на 2019 год .....	22
3.6 События после отчетной даты .....	35
4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) .....	35
4.1 Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях .....	35
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	36
4.3 Чистая ссудная задолженность .....	38
4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	41
4.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	42
4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	42
4.7 Прочие активы .....	45
4.8 Средства кредитных организаций .....	45
4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	46
4.10 Выпущенные долговые обязательства .....	47
4.11 Прочие обязательства .....	47
4.12 Уставный капитал .....	48
4.13 Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства .....	49
5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) .....	51
5.1 Комиссионные доходы и расходы .....	51
5.2 Восстановление (создание) резервов на возможные потери .....	51
5.3 Прочие операционные доходы .....	52
5.4 Операционные расходы .....	52
5.5 Возмещение (расход) по налогам .....	53
5.6 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи .....	53
6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) .....	53
7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) .....	54
8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) .....	55
9 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	55
10 РИСКИ, ПРОЦЕДУРЫ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....	57
10.1 Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	57
10.2 Кредитный риск .....	58
10.3 Риск ликвидности .....	66
10.4 Рыночный риск .....	68
10.5 Операционный риск .....	73
10.6 Информация об управлении капиталом .....	73
11 ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	74
12 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА .....	75

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У») и № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4212-У»).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

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

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет ([www.chelinvest.ru](http://www.chelinvest.ru)).

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

## **1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

### **1.1 Данные о государственной регистрации**

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») создан в 1990 году.

Генеральная лицензия Банка России	№ 493
Почтовый (юридический) адрес	Российская Федерация, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8.
Номер контактного телефона	(351) 268-00-88
Номер контактного факса	(351) 263-67-04
Адрес электронной почты	info@chelinvest.ru
Адрес в сети Интернет	www.chelinvest.ru

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027400001650. Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 14 ноября 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Челябинской области. Свидетельство серии 74 № 002207473.

Банк имеет 9 (2017 год: 9) филиалов и 91 (2017 год: 91) отделение на территории Российской Федерации.

### **1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

### **1.3 Информация о группе**

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – «Группа Банка»), состоящей помимо него из 2 участников – некредитных организаций (2017 г.: 2 участников). В Группу Банка входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций принадлежащих Банку, %		Вид деятельности
		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

Не кредитные компании – участники Группы являются дочерними компаниями ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Дочерние компании представляют собой компании, в которых головная кредитная организация является единственным участником и осуществляет полный контроль над их операциями.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, входящих в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Банка в сети интернет (www.chelinvest.ru).

## **2 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Банк имеет универсальную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 493 от 25 декабря 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 493 от 25 декабря 2015 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №074-02947-100000 от 27 ноября 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №074-03053-010000 от 27 ноября 2000 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №074-03433-000100 от 04 декабря 2000 года.
- Лицензия ФСБ на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 324 от 25.07.2016 г.
- Лицензия ФСТЭК «На деятельность по технической защите конфиденциальной информации» №1881 от 21.11.2012 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

В 2018 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности Банка в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг ruA, прогноз – стабильный. Изменение рейтинга связано с ужесточением методологических подходов агентства в части оценки конкурентных позиций и стратегических рисков бизнес-модели банка на долгосрочном горизонте.

Ключевое позитивное влияние на рейтинговую оценку оказали высокий уровень достаточности собственных средств и устойчивость капитала к обесценению активов.

Уровень рейтинга ограничивает высокая концентрация бизнеса на домашнем регионе. Сдерживающее влияние на рейтинг оказала зависимость банка от средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей как основного источника фондирования, однако агентство отмечает приемлемую стоимость данного компонента ресурсной базы и высокий запас ликвидности, позволяющий потенциально снизить риски этой зависимости.

Положительное влияние на рейтинг оказали низкая концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска и невысокая зависимость ресурсной базы от средств крупнейших кредиторов. Агентство также позитивно оценило высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг и возможность привлечения дополнительной ликвидности в рамках операций РЕПО.

Поддержку рейтингу оказали высокие показатели рентабельности бизнеса банка в сочетании с хорошим уровнем покрытия расходов на обеспечение деятельности чистыми процентными и комиссионными доходами.

Аналитики агентства отмечают высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля и хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте.

## 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются:

Корпоративный бизнес – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, услуг инкассации, кредитование, предоставление гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции.

Розничный бизнес – оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживание банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами, оказание депозитарных услуг, брокерских услуг и интернет-трейдинга, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции.

Операции на финансовых рынках – привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют. Банк не занимается производственной, страховой и торговой деятельностью.

## 2.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2018 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Собственные средства (капитал)	7 898 047	7 271 614
Прибыль после налогообложения за год	882 193	590 077
Совокупные активы	46 062 931	45 729 173
Чистая ссудная задолженность	19 157 126	28 190 438
Привлеченные средства	36 580 088	37 213 597

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

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции, со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

В течение 2018 и 2017 годов Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

## **2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли**

В мае 2018 года Собранием акционеров Банка принято решение о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 140 110 тысяч рублей из расчета 7 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.

## **3 КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

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

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

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет с учетом следующих принципов:

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

### **3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает использование руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений.
- оценку справедливой стоимости недвижимости. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, было проведено с использованием доходного метода. См. Примечание 4.6.

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

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

### **3.4 Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года.

В течение 2018 года в учетную политику Банка вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой отчетности.

#### **Активы**

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

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

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

Эквиваленты денежных средств, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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



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

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

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

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

### **Ценные бумаги**

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

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

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», категория формируется за счет ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенных для торговли);
- категория «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория «имеющиеся в наличии для продажи» формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

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

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

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

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 611-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»)).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц (в конце месяца), а также в случаях изменения балансовой стоимости соответствующего выпуска ценной бумаги.

Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

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

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

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

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

***Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указаниях ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-У «О видах производных финансовых инструментов». ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Если в договорах (генеральных соглашениях) купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с датой расчетов не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки, не указано что договор является производным финансовым инструментом, то такие сделки классифицируются как сделки с отсрочкой исполнения платежа.

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

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, валютные свопы и опционы.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учетных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

Полученный (уплаченный) аванс по ПФИ отражается в составе статьи «Прочие активы» («Прочие обязательства») формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» до момента прекращения признания ПФИ.

### **Основные средства**

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

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

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

В качестве минимального объекта учета основных средств признается инвентарный объект, стоимость которого составляет не менее 100 тысяч рублей (без учета НДС). Материальные активы с первоначальной стоимостью ниже установленного лимита стоимости (100 тысяч рублей без учета НДС) независимо от срока службы признаются в составе материальных запасов с отнесением на операционные расходы в момент начала их эксплуатации.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учетной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость не включается в первоначальную стоимость основных средств.

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

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением недвижимого имущества и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Объекты недвижимого имущества и земля, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, после признания учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Согласно учетной политике Банка переоценка недвижимого имущества и земли осуществляется не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным). При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Переоценка других основных средств Банком не осуществляется.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Увеличение в результате переоценки стоимости недвижимого имущества и земли отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Согласно учетной политике Банка при выбытии или продаже объекта основных средств прирост стоимости основных средств при переоценке, признанный в составе добавочного капитала, относящийся к объекту основных средств, переносится в полной сумме 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 Банка.

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Расчетной базой для начисления амортизации является первоначальная стоимость объекта за вычетом ликвидационной стоимости (при ее наличии).

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

- здания	от 20 до 125 лет
- оборудование	от 2 до 30 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 10 до 18 лет
- транспортные средства	от 6 до 10 лет

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года, в случае, если по внешним и внутренним признакам есть повод для проведения теста на обесценение. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 15 лет.

Срок полезного использования товарных знаков устанавливается исходя из срока действия свидетельства на товарный знак. Затраты на продление срока действия свидетельства на товарный знак не изменяют его первоначальную стоимость, а учитываются как прочие расходы, связанные с производством и реализацией равномерно, исходя из установленного срока продления.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

***Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности***

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

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость. Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

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

Перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

***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.

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

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

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

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

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

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

***Материальные запасы***

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 Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым вышел»).

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ.

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – «чистая стоимость возможной продажи»), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.



Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи, в составе прибыли или убытка признается расход. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи в составе прибыли или убытка, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по указанным видам объектов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, включаются в статью «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

### ***Пассивы***

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

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

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

На счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц), в том числе для расчетов с использованием эмитированных Банком банковских карт.

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств.

В составе текущих остатков на банковских счетах клиентов также учитываются средства, привлеченные Банком на условиях срочности и платности в форме минимальных (совокупных) неснижаемых остатков.

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

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных дисконтных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

**Уставный капитал, дивиденды**

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 100% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

**Операционная аренда**

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

**Налог на прибыль**

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

**Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

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

### ***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы, прочий совокупный доход определяются и отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, на счетах по учету добавочного капитала в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный 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.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

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

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее – «проблемное»).

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

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

Штрафы (неустойка, пени) по договорам подлежат отнесению в состав прочих доходов Банка в суммах, присужденных судом или признанных должником, в день вступления решения суда в законную силу или признания соответствующих обязательств должником.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Взаимозачет**

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

## **3.5 Изменения в Учетной политике на 2019 год**

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

### **3.5.1 Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

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

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

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

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

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

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

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

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 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» (с учетом изменений и дополнений);

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

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

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

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учета только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учетом изменений, внесенных Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учет иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не завершил оценку влияния применения стандарта на вступительное сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения новых нормативных актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- новые нормативные акты ЦБ РФ требуют от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- несмотря на то, что во второй половине 2018 года был обеспечен параллельный учет, новые системы и связанные с ними системы контроля не функционировали в течение более длительного периода;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года, включающей дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

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

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

### **Классификация – финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

### **Оценка бизнес-модели**

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

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

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

**Реклассификация**

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

**Классификация – финансовые обязательства**

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

**Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании**

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

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

**Эффективная процентная ставка**

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

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

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

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

Несущественные затраты по сделке не включаются в расчет эффективной процентной ставки.

### ***Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В случае если значение ЭПС не существенно отличается от процентной ставки, предусмотренной условиями договора, то для определения амортизируемой стоимости Банк применяет линейный метод.

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

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

### ***Расчет процентного дохода и расхода***

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

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

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

***Принцип оценки по справедливой стоимости***

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

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

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

***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

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

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

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

***Прекращение признания финансовых инструментов***

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

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

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

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

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

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

***Модификация финансового инструмента***

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

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

**Финансовые активы**

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

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

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

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

#### **Финансовые обязательства**

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

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

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

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

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

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

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

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

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

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

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату;
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

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

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

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- *в отношении договоров банковской гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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

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

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

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

### **Определение дефолта**

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

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

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

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

### **Значительное повышение кредитного риска**

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

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

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).



**Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

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

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

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

*Оценки вероятности дефолта (PD)* представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по контрагентам, допустившим дефолт, в разрезе типов кредитов. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

*Сумма под риском в случае дефолта (EAD)* представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Величина EAD учитывает плановое и досрочное погашение кредита, начисление процентов до даты дефолта и дисконтирование по эффективной процентной ставке кредита.

**Прогнозная информация**

Банк будет включать прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк будет использовать экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также будет основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определит перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценит взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

**Оценка влияния**

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учета финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

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

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

## **Переходные положения**

Банк не будет пересчитывать сравнительную информацию согласно соответствующим переходным положениям (МСФО (IFRS) 9 7.2.15). Также согласно МСФО (IFRS) 9 7.2.16 Банк не обязан применять требования данного стандарта к промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения, если это практически неосуществимо (в соответствии с определением в МСФО (IAS) 8). Банк также воспользуется освобождением, предоставленным МСФО (IFRS) 9, позволяющим не пересчитывать предыдущие представленные периоды вследствие применения новых правил по классификации и оценке, а будет признавать разницы в составе вступительной величины нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года.

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

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

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

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

- Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

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

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

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

### 3.6 События после отчетной даты

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

## 4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

### 4.1 Денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Денежные средства</b>	<b>2 809 716</b>	<b>2 414 481</b>
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации</b>		
Корреспондентские счета	583 122	927 775
Обязательные резервы	738 420	714 235
<b>Итого средства в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>1 321 542</b>	<b>1 642 010</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>		
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	234 420	416 804
Средства в банках иностранных государств	160 058	177 151
Резервы на возможные потери	(3 156)	(5 114)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>391 322</b>	<b>588 841</b>
<b>Итого денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях</b>	<b>4 522 580</b>	<b>4 645 332</b>

Размещенные по состоянию на 31 декабря 2017 г. в Центральном банке Российской Федерации депозиты в сумме 12 109 775 тысяч рублей, а также межбанковские размещенные средства (в том числе по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг) в сумме 1 010 698 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 325 755 тысяч рублей) признаны в составе показателей чистой ссудной задолженности.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 738 420 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 714 235 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в целях составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года из состава денежных средств и их эквивалентов также исключены денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств, по которым существует риск потерь, в сумме 36 271 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 12 947 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации Банка России	18 174 360	8 079 309
Еврооблигации нерезидентов	801 476	601 108
Облигации кредитных организаций	465 595	1 285 463
Облигации прочих эмитентов	296 624	234 655
Российские государственные облигации	28 731	—
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 766 786</b>	<b>10 200 535</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 766 786</b>	<b>10 200 535</b>

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<b>Срок погашения</b>		<b>Годовая ставка купона</b>	
	<b>наиболее ранний</b>	<b>наиболее поздний</b>	<b>min</b>	<b>max</b>
Облигации Банка России	16.01.2019	13.03.2019	7,75%	7,75%
Еврооблигации нерезидентов	05.09.2019	07.02.2022	3,35%	7,50%
Облигации кредитных организаций	07.02.2019	30.08.2029	6,20%	9,35%
Облигации прочих эмитентов	31.01.2025	22.12.2049	7,56%	9,40%
Российские государственные облигации	18.09.2023	18.09.2023	4,88%	4,88%

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<b>Срок погашения</b>		<b>Годовая ставка купона</b>	
	<b>наиболее ранний</b>	<b>наиболее поздний</b>	<b>min</b>	<b>max</b>
Облигации Банка России	17.01.2018	14.03.2018	7,75%	7,75%
Еврооблигации нерезидентов	24.04.2018	26.09.2019	3,42%	7,50%
Облигации кредитных организаций	20.10.2018	27.03.2025	8,15%	11,25%
Облигации прочих эмитентов	01.03.2018	06.03.2025	8,50%	10,10%

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе видов валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Иные валюты</b>	<b>Итого</b>
Облигации Банка России	18 174 360	—	—	18 174 360
Еврооблигации нерезидентов	—	720 263	81 213	801 476
Облигации кредитных организаций	465 595	—	—	465 595
Облигации прочих эмитентов	296 624	—	—	296 624
Российские государственные облигации	—	28 731	—	28 731
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>18 936 579</b>	<b>748 994</b>	<b>81 213</b>	<b>19 766 786</b>

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе видов валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Иные валюты</b>	<b>Итого</b>
Облигации Банка России	8 079 309	—	—	8 079 309
Еврооблигации нерезидентов	—	263 930	337 178	601 108
Облигации кредитных организаций	1 285 463	—	—	1 285 463
Облигации прочих эмитентов	234 655	—	—	234 655
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>9 599 427</b>	<b>263 930</b>	<b>337 178</b>	<b>10 200 535</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года просроченная задолженность по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 4 778 тысяч рублей. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 100% в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П (31 декабря 2017 года: Положение ЦБ РФ № 283-П).

**4.3 Чистая ссудная задолженность**

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Депозиты в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>–</b>	<b>12 109 775</b>
<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 458	1 458
Учтенные векселя	31 780	–
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг («обратное РЕПО»)	700 000	2 000 000
Прочие размещенные средства	276 947	321 749
Требования по получению процентных доходов	513	2 548
<b>Итого кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>1 010 698</b>	<b>2 325 755</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>		
Корпоративные кредиты	9 513 416	5 309 444
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 653 930	9 119 097
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	84 526	131 130
Прочие требования, признаваемые ссудами	123 323	100 624
Требования по получению процентных доходов	300 095	292 670
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>18 675 290</b>	<b>14 952 965</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>		
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	264 668	246 457
Ипотечные ссуды	2 144 261	1 985 787
Автокредиты	233 781	326 092
Иные потребительские ссуды	1 699 760	1 480 869
Требования по получению процентных доходов	52 061	56 303
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>4 394 531</b>	<b>4 095 508</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>24 080 519</b>	<b>33 484 003</b>
Резервы на возможные потери	(4 923 393)	(5 293 565)
<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>19 157 126</b>	<b>28 190 438</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 787 795 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 2 334 859 тысяч рублей).

Финансовые активы, представляющие обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года, не продавались или повторно в залог не оформлялись.

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Резерв на возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>5 293 565</b>	<b>4 854 271</b>
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв на возможные потери	(93 728)	476 791
Средства, списанные как безнадежные	(276 444)	(37 497)
<b>Резерв на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>4 923 393</b>	<b>5 293 565</b>

В таблице ниже представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных юридическим лицам-резидентам Российской Федерации (кроме кредитных организаций) (до вычета резервов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>		<b>31 декабря 2017 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Обрабатывающее производство	5 324 802	29,3	3 460 246	24,0
Оптовая и розничная торговля	4 507 060	24,8	4 628 168	32,1
Финансовая и страховая деятельность	3 928 770	21,6	2 710 415	18,8
Сельское хозяйство	1 860 965	10,2	1 316 929	9,1
Операции с недвижимым имуществом	882 635	4,9	729 014	5,1
Строительство	820 922	4,5	865 267	6,0
Государственное управление	300 000	1,7	328 000	2,3
Предоставление услуг	216 868	1,2	188 866	1,3
Добыча полезных ископаемых	141 273	0,8	61 514	0,4
Транспорт и связь	83 397	0,5	90 700	0,6
Деятельность в области информации и связи	55 374	0,3	12 227	0,1
Образование	20 000	0,1	28 900	0,2
Здравоохранение и социальные услуги	7 666	0,0	5 246	0,0
Прочее	17 614	0,1	3 049	0,0
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>18 167 346</b>	<b>100,0</b>	<b>14 428 541</b>	<b>100,0</b>

#### *Получение контроля над обеспечением*

В течение 2018 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятого по кредитам и авансам. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость указанных активов составляет 101 101 тысячу рублей (31 декабря 2017 года: 94 005 тысяч рублей). Указанные активы включают в себя объекты недвижимости стоимостью 101 044 тысячи рублей и прочие активы стоимостью 57 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: объекты недвижимости стоимостью 93 465 тысяч рублей и прочие активы стоимостью 540 тысяч рублей). Данные активы учитываются в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и прочих активов.

**ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

В таблице ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам-резидентам Российской Федерации (до вычета резервов), в разрезе географических зон:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>		<b>31 декабря 2017 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>				
Челябинская область	16 776 279	92,3	12 967 173	89,9
Орловская область	856 543	4,7	896 670	6,2
г. Москва	491 340	2,7	469 844	3,3
Другие регионы	43 184	0,3	94 854	0,6
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>18 167 346</b>	<b>100,0</b>	<b>14 428 541</b>	<b>100,0</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>				
Челябинская область	4 291 835	98,8	3 984 656	98,6
Другие регионы	50 635	1,2	54 549	1,4
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>4 342 470</b>	<b>100,0</b>	<b>4 039 205</b>	<b>100,0</b>
<b>Итого кредиты, предоставленные юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>22 509 816</b>	<b>—</b>	<b>18 467 746</b>	<b>—</b>

В таблице ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года (до вычета резервов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>От 3 до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Всего</b>
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 010 698	0	0	0	1 010 698
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	11 930 651	5 419 250	1 260 881	64 508	18 675 290
Кредиты, предоставленные физическим лицам	265 487	866 741	1 041 425	2 220 878	4 394 531
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>13 206 836</b>	<b>6 285 991</b>	<b>2 302 306</b>	<b>2 285 386</b>	<b>24 080 519</b>



**ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

В таблице ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года (до вычета резервов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12 109 775	0	0	0	12 109 775
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 325 755	0	0	0	2 325 755
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 737 196	3 733 786	1 468 010	13 973	14 952 965
Кредиты, предоставленные физическим лицам	319 402	1 020 775	1 061 709	1 693 622	4 095 508
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>24 492 128</b>	<b>4 754 561</b>	<b>2 529 719</b>	<b>1 707 595</b>	<b>33 484 003</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Вложения в долеваемые ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения</b>		
Участие в капиталах	20 000	20 000
Резерв на возможные потери	(200)	(200)
Инвестиции в дочерние организации	15 000	15 000
Резерв на возможные потери	(300)	(120)
Вложения в паи организации-нерезидента	2	2
Резерв на возможные потери	—	—
<b>Итого вложения в долеваемые ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения</b>	<b>34 502</b>	<b>34 682</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>34 502</b>	<b>34 682</b>

Ниже приведена информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе секторов экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	19 800	57,4	19 800	57,1
Финансовая деятельность	14 702	42,6	14 882	42,9
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>34 502</b>	<b>100,0</b>	<b>34 682</b>	<b>100,0</b>

**4.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации**

Структура инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Доля участия (%)</b>	<b>Сумма вложений</b>	<b>Резерв</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
ООО «ИнвестФакторинг»	100,0000	10 000	(100)	9 900
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	100,0000	5 000	(200)	4 800
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>		<b>15 000</b>	<b>(300)</b>	<b>14 700</b>

Структура инвестиций в дочерние и зависимые организации по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Доля участия (%)</b>	<b>Сумма вложений</b>	<b>Резерв</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
ООО «ИнвестФакторинг»	100,0000	10 000	(80)	9 920
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	100,0000	5 000	(40)	4 960
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>		<b>15 000</b>	<b>(120)</b>	<b>14 880</b>

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости фактических затрат с созданием резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

**4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Основные средства	1 922 302	2 052 185
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	202 171	266 937
Нематериальные активы	61 684	53 121
Материальные запасы	41 484	36 878
Резерв на возможные потери	(101 125)	(173 469)
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>2 126 516</b>	<b>2 235 652</b>

Изменение стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальных активов может быть представлено следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Основные средства</b>	<b>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</b>	<b>Нематериальные активы</b>	<b>Итого</b>
Стоимость на 1 января 2017 года	3 579 355	276 239	92 873	3 948 467
Накопленная амортизация	(1 136 224)	(13 234)	(22 243)	(1 171 701)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>2 443 131</b>	<b>263 005</b>	<b>70 630</b>	<b>2 776 766</b>
Поступления	67 569	37 397	6 893	111 859
Выбытия / перевод в другие категории	(57 306)	(27 787)	(201)	(85 294)
Амортизационные отчисления	(104 160)	(3 051)	(24 402)	(131 613)
Списание амортизации при выбытии	51 529	430	201	52 160
Переоценка стоимости	(475 217)	—	—	(475 217)
Переоценка накопленной амортизации	126 639	—	—	126 639
Обесценение	—	(3 057)	—	(3 057)
Стоимость на 31 декабря 2017 года	3 114 401	282 792	99 565	3 496 758
Накопленная амортизация	(1 062 216)	(15 855)	(46 444)	(1 124 515)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 052 185</b>	<b>266 937</b>	<b>53 121</b>	<b>2 372 243</b>
Поступления / перевод из других категорий	114 836	77 204	21 878	213 918
Выбытия / перевод в другие категории	(26 036)	(94 571)	—	(120 607)
Амортизационные отчисления	(96 505)	(3 301)	(13 315)	(113 121)
Списание амортизации при выбытии	24 134	2 790	—	26 924
Переоценка стоимости	(122 030)	—	—	(122 030)
Переоценка накопленной амортизации	(24 282)	—	—	(24 282)
Обесценение	—	(46 888)	—	(46 888)
Стоимость на 31 декабря 2018 года	3 081 171	218 537	121 443	3 421 151
Накопленная амортизация	(1 158 869)	(16 366)	(59 759)	(1 234 994)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 922 302</b>	<b>202 171</b>	<b>61 684</b>	<b>2 186 157</b>

### **Основные средства**

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2018 году составила 39 815 тысяч рублей (2017 год: 3 824 тысячи рублей). Данная сумма учтена в составе стоимости основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов составила 115 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 108 тысяч рублей).

Справедливая стоимость зданий и сооружений в составе основных средств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Детальная переоценка по справедливой стоимости объектов недвижимости в составе основных средств была проведена по состоянию на 31 декабря 2018 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

В результате проведенной переоценки зданий и земли уменьшение балансовой стоимости в сумме 118 114 тысяч рублей было отражено в составе добавочного капитала Банка, а уменьшение в сумме 28 198 тысяч рублей было признано в составе расходов Банка. У Банка нет ограничений по использованию прироста стоимости зданий от переоценки.

Убытки от обесценения в сумме 51 466 тысяч рублей и восстановление убытков от обесценения в сумме 23 268 тысяч рублей, признанные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода, отражены по статьям «Операционные расходы» и «Прочие операционные доходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) соответственно.

Убытки от обесценения в сумме 210 637 тысяч рублей и восстановление убытков от обесценения в сумме 92 523 тысячи рублей, признанные в составе прочего совокупного дохода, отражены по статье «Изменение фонда переоценки основных средств» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применялся доходный подход, в основе которого лежит метод капитализации доходов. Стоимость земельных участков определялась в рамках сравнительного подхода.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 12% принимается для всех объектов недвижимости;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 11,3% до 12,3% в зависимости от размера объекта и его расположения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года основные средства включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 239 267 тысяч рублей (2017 год: 184 768 тысяч рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в бухгалтерском балансе по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

В целях последующей оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 245 975 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 305 177 тысяч рублей). Для определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются земельные участки, офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Сумма дохода, полученного от операций с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 год, составила 7 524 тысячи рублей (2017 год: 4 283 тысячи рублей). Сумма прямых операционных расходов от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 год составила 4 017 тысяч рублей (2017 год: 8 435 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению отсутствуют (31 декабря 2017 года: отсутствуют).

**4.7 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с прочими дебиторами	215 159	288 687
Незавершенные расчеты	102 089	82 535
Начисленные комиссии	18 151	30 461
Прочее	15	–
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>335 414</b>	<b>401 683</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы поставщикам и подрядчикам по хозяйственной деятельности	81 468	63 404
Расходы будущих периодов	42 478	27 816
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	38 084	17 832
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	5 162	6 214
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 068	9 908
НДС, уплаченный по материальным ценностям	128	1 764
Прочее	10 664	6 397
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>180 052</b>	<b>133 335</b>
<b>Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>515 466</b>	<b>535 018</b>
Резервы на возможные потери	(138 020)	(117 256)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>377 446</b>	<b>417 762</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Резерв на возможные потери по состоянию на начало года</b>	<b>117 256</b>	<b>91 147</b>
Отчисления в резерв на возможные потери	21 478	27 444
Средства, списанные как безнадежные	(714)	(1 335)
<b>Резерв на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>138 020</b>	<b>117 256</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие активы в сумме 327 393 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 365 764 тысячи рублей) выражены в российских рублях, прочие активы в сумме 5 472 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 968 тысяч рублей) выражены в долларах США, прочие активы в сумме 44 581 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 51 030 тысяч рублей) выражены в иных валютах.

**4.8 Средства кредитных организаций**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Средства на корреспондентских счетах	17 198	41 383
Прочие средства	11 720	12 063
<b>Итого средства других банков</b>	<b>28 918</b>	<b>53 446</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам не предоставлялись.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Счета и депозиты юридических лиц</b>		
Текущие/расчетные счета	6 458 999	7 135 542
Срочные депозиты	3 933 816	3 131 023
<b>Итого счета и депозиты юридических лиц</b>	<b>10 392 815</b>	<b>10 266 565</b>
<b>Счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>		
Текущие счета/счета до востребования	5 149 254	4 974 268
Срочные депозиты	20 881 362	21 777 772
<b>Итого счета и депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>26 030 616</b>	<b>26 752 040</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>36 423 431</b>	<b>37 018 605</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>		<b>31 декабря 2017 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
<b>Средства юридических лиц</b>				
Оптовая и розничная торговля	2 699 740	7,4	2 827 655	7,6
Обрабатывающие производства	1 643 848	4,5	1 546 756	4,2
Предоставление услуг	1 435 896	3,9	1 590 493	4,3
Строительство	1 280 957	3,5	1 272 753	3,4
Операции с недвижимым имуществом	850 382	2,3	912 449	2,5
Деятельность в области информации и связи	718 240	2,0	593 026	1,6
Финансовая и страховая деятельность	395 714	1,1	300 728	0,8
Транспортировка и хранение	240 045	0,7	255 844	0,7
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	212 505	0,6	227 297	0,6
Образование	131 293	0,4	119 486	0,3
Добыча полезных ископаемых	128 229	0,4	76 241	0,2
Здравоохранение и социальные услуги	111 988	0,3	101 281	0,3
Гостиничный и ресторанный бизнес	101 964	0,3	71 228	0,2
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	97 013	0,3	83 599	0,2
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	39 136	0,1	52 438	0,1
Прочее	305 865	0,7	235 291	0,7
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>10 392 815</b>	<b>28,5</b>	<b>10 266 565</b>	<b>27,7</b>
<b>Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>26 030 616</b>	<b>71,5</b>	<b>26 752 040</b>	<b>72,3</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>36 423 431</b>	<b>100,0</b>	<b>37 018 605</b>	<b>100,0</b>

**4.10 Выпущенные долговые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Выпущенные векселя</b>		
Дисконтные векселя	64 939	79 471
Беспроцентные векселя	62 800	62 075
<b>Итого выпущенные векселя</b>	<b>127 739</b>	<b>141 546</b>
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>127 739</b>	<b>141 546</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года неисполненные Банком обязательства по выпущенным ценным бумагам отсутствовали.

**4.11 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Обязательства по уплате процентов		572 607	552 526
Кредиторская задолженность		210 760	169 530
Средства в расчетах		105 801	90 382
Обязательства по хозяйственным операциям		53 281	52 523
Прочее		457	—
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>942 906</b>	<b>864 961</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Обязательства по выплате вознаграждений работникам		204 937	132 056
Резервы-оценочные обязательства	4.13	57 913	6
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль		32 922	29 114
Прочее		4	3
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>		<b>295 776</b>	<b>161 179</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>1 238 682</b>	<b>1 026 140</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие обязательства в сумме 1 205 793 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 1 000 251 тысяча рублей) выражены в российских рублях, прочие обязательства в сумме 30 942 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 22 672 тысячи рублей) выражены в долларах США, прочие обязательства в сумме 1 947 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 217 тысяч рублей) выражены в иных валютах.

**4.12 Уставный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (тыс. штук)	Количество привилегированных акций (тыс. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилегированные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
На 1 января 2017 года	2 000 196	804	2 000 196	804	2 001 000
На 31 декабря 2017 года	2 000 196	804	2 000 196	804	2 001 000
На 31 декабря 2018 года	2 000 196	804	2 000 196	804	2 001 000

Все выпущенные акции находятся в обращении (размещены и не являются погашенными), полностью оплачены.

Банк имеет право увеличивать размер уставного капитала путем выпуска (размещения) обыкновенных и привилегированных акций в пределах объявленного количества. Предельный размер объявленных акций Банка установлен в количестве 1 100 000 тысяч штук по обыкновенным акциям и в количестве 5 000 тысяч штук по привилегированным акциям.

Увеличение уставного капитала в 2013 году было связано с выпуском обыкновенных акций в количестве 500 000 тысяч штук. Выпуск размещен и оплачен в полном объеме. В 2018 году размер уставного капитала не изменялся.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

Ограничения, связанные с количеством акций, которые могут принадлежать одному акционеру, отсутствуют. Ограничения, связанные с суммарной номинальной стоимостью акций, которые могут принадлежать одному акционеру, отсутствуют. Ограничения, связанные с максимальным числом голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Размещение дополнительных акций в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и в результате исполнения обязательств по опционам не предусмотрено.

Акции, поступившие в распоряжение Банка (находящиеся на балансе), отсутствуют.



#### 4.13 Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства

##### Резервы-оценочные обязательства

Информация о видах резервов-оценочных обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
По судебным искам		57 913	6
<b>Итого резервы-оценочные обязательства</b>	<b>4.11</b>	<b>57 913</b>	<b>6</b>

Информация об изменении резервов-оценочных обязательств по судебным искам представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
<b>Резерв-оценочные обязательства по состоянию на начало года</b>	<b>6</b>	<b>–</b>
Создание резерва-оценочного обязательства	57 913	6
Списание (использование)	(6)	–
<b>Резерв-оценочные обязательства по состоянию на конец года</b>	<b>57 913</b>	<b>6</b>

Оценочное обязательство представляет собой ожидаемую величину выплаты по судебному решению, не вступившему в силу.

##### Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Условные обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии	4 290 392	2 163 137
Гарантии выданные	1 050 716	1 016 468
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	196 108	136 834
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(188 596)	(118 529)
<b>Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>5 348 620</b>	<b>3 197 910</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

### ***Незавершенные судебные разбирательства***

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

### ***Условные налоговые обязательства***

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность может быть существенным.

**5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**
**5.1 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	1 611 592	1 484 730
Кассовые операции	227 856	246 121
Открытие и ведение банковских счетов	30 718	34 871
Операции с иностранной валютой	30 578	26 513
Гарантии выданные	25 321	21 146
Инкассация	10 446	9 045
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	7 826	9 900
Прочее	48 692	12 168
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 993 029</b>	<b>1 844 494</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	609 032	542 814
Кассовые операции	4 510	3 332
Прочее	3 897	14 787
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>617 439</b>	<b>560 933</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 375 590</b>	<b>1 283 561</b>

**5.2 Восстановление (создание) резервов на возможные потери**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>		
Восстановление / (создание) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	37 121	(446 314)
Восстановление резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	652	(31 483)
<b>Итого восстановление / (создание) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>37 773</b>	<b>(477 797)</b>
<b>Создание резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>(180)</b>	<b>(230)</b>
<b>Восстановление / (создание) резервов на прочие возможные потери</b>	<b>(19 201)</b>	<b>(50 307)</b>
<b>Итого восстановление / (создание) резервов на возможные потери</b>	<b>18 392</b>	<b>(528 334)</b>

**5.3 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Консультирование и оказание технической поддержки	107 191	91 022
Доходы от досрочного погашения депозитов и прочих привлеченных средств	39 840	35 626
Дооценка основных средств после их уценки	23 268	10 381
Доходы от сдачи имущества в аренду	9 384	6 175
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	6 404	6 417
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 961	1 375
Восстановление обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	921	6 117
Доходы от выбытия основных средств	299	1 040
Прочее	71 532	39 962
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>262 800</b>	<b>198 115</b>

**5.4 Операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Расходы на вознаграждение сотрудников</b>		
Заработная плата и прочие вознаграждения, в т. ч. начисления на оплату предстоящих отпусков	1 195 228	1 080 913
Государственные страховые взносы	337 158	310 834
Добровольное страхование сотрудников	29 042	28 256
Прочие расходы на оплату труда	19 712	21 258
<b>Итого расходы на вознаграждение сотрудников</b>	<b>1 581 140</b>	<b>1 441 261</b>
<b>Операционные расходы (кроме расходов на вознаграждение сотрудников)</b>		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	155 756	117 506
Расходы на обеспечение безопасности	150 237	154 125
Услуги связи	140 728	116 989
Амортизация основных средств и нематериальных активов	109 820	128 545
Ремонт и обслуживание оборудования	78 931	140 818
Убыток от обесценения основных средств	51 466	48 145
Убыток от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47 639	9 174
Списание малоценного имущества	43 641	78 109
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	37 587	29 671
Расходы на рекламу	29 665	27 539
Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	28 277	7 066
Расходы по операционной аренде	21 899	22 050
Профессиональные услуги	19 989	15 469
Канцелярские расходы	18 407	20 745
Расходы от выбытия основных средств	550	5 495
Прочее	158 265	102 323
<b>Итого операционные расходы (кроме расходов на вознаграждение сотрудников)</b>	<b>1 092 857</b>	<b>1 023 769</b>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>2 673 997</b>	<b>2 465 030</b>

**5.5 Возмещение (расход) по налогам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</b>	<b>49 837</b>	<b>58 330</b>
<b>Расход по налогу на прибыль</b>		
Текущий налог на прибыль	233 800	217 383
Отложенное налогообложение	23 623	26 820
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>257 423</b>	<b>244 203</b>
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>307 260</b>	<b>302 533</b>

Сумм дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2017–2018 годах не было.

**5.6 Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 961	1 375
Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(28 277)	(7 066)
<b>Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>(24 316)</b>	<b>(5 691)</b>

**6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Наличные денежные средства	2 809 716	2 414 481
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	583 122	927 775
Корреспондентские счета в кредитных организациях	355 051	575 894
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 747 889</b>	<b>3 918 150</b>

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П (31 декабря 2017 года: Положение ЦБ РФ № 283-П).

Сумма денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в иных странах, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключенных из денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 36 271 тысячу рублей (31 декабря 2017 года: 12 947 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не выбрал лимиты по кредитным линиям, открытым в Банке России суммой 1 000 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 000 000 тысяч рублей).

## 7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а также Положением ЦБ РФ № 646-П (№ 395-П) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Размер капитала Банка на 31 декабря 2018 года, рассчитанного на основе данных публикуемой формы отчетности 0409808, составил 7 898 047 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 7 271 614 тысяч рублей).

Информация об объемах требований к капиталу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>30 сентября 2018 года</b>	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 марта 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Базовый капитал	6 131 450	6 131 538	6 136 716	6 273 497	5 686 283
Основной капитал	6 131 450	6 131 538	6 136 716	6 273 497	5 686 283
Собственный капитал	7 898 047	7 745 625	7 565 621	7 828 696	7 271 614
Требования к базовому капиталу	1 558 826	1 464 236	1 416 616	1 338 955	1 394 878
Требования к основному капиталу	2 078 435	1 952 315	1 888 821	1 785 273	1 859 838
Требования к капиталу	2 862 973	2 704 261	2 619 604	2 481 540	2 580 959

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0, регулируемые Инструкцией ЦБ РФ № 180-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется посредством ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Также показатели достаточности капитала ежедневно контролируются отделом по управлению рисками Управления оценки банковских рисков. В отчетном периоде Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Сведения о выполнении Банком требований по достаточности капитала на основе данных публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»:

<i>(в процентах)</i>	<b>Норма- тивное значение</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>Максималь- ное значение за период</b>	<b>Минималь- ное значение за период</b>	<b>Среднее значение за период</b>
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	>4.5	17.7	18.3	21.8	17.7	19.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>6.0	17.7	18.3	21.8	17.7	19.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>8.0	22.1	22.5	25.4	20.6	23.3

## 8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

Информация об обязательных нормативах:

Норматив	Допустимое значение норматива	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
H1.0	>8.0%	22.1	22.5
H1.1	> 4.5%	17.7	18.3
H1.2	>6%	17.7	18.3
H1.4	>3% (с 1 января 2018 года)	13.0	12.4
H2	>15%	679.2	300.7
H3	>50%	749.8	467.3
H4	<120%	14.9	15.3
H6	<25%	12.5	9.9
H7	<800%	114.2	78.7
H9.1*	<50%	–	0.2
H10.1	<3%	1.8	1.3
H12	<25%	0.0	0.3
H25	<20%	15.2	12.1

Примечание: \* – в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 4899-У норматив с 09 сентября 2018 года был упразднен.

В отчетном периоде обязательные нормативы Банком выполняются с запасом.

## 9 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк осуществил оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### **Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

Прим.	2018		2017		Методы оценки и ключевые исходные данные	
	Справедливая стоимость	Уровень иерархии	Справедливая стоимость	Уровень иерархии		
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	19 766 786	Уровень 1	10 200 535	Уровень 1	Котируемые цены на рынке

#### **Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости**

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, отраженная в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

#### **Справедливая стоимость нефинансовых активов, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости**

См. Примечание 4.6.



**10 РИСКИ, ПРОЦЕДУРЫ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ****10.1 Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

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

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются Стратегия управления риском и капиталом, Положение по раскрытию информации в деятельности банка и банковской группы, Кредитная политика, Положения по управлению значимыми для Банка рисками.

Основными целями организации системы интегрированного управления рисками как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Концепции стратегического развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
  - обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
  - повышение эффективности управления капиталом и обеспечение роста капитала Банка;
  - сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банка благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и обеспечения устойчивого его развития.

В соответствии с внутрибанковскими документами к значимым рискам Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (процентный, фондовый, валютный и товарный риски);
- операционный риск.

Управление риском концентрации, его оценка осуществляется внутри каждого значимого риска, в составе которого он рассматривается. Основным документом, регулирующим управление риском концентрации, является Положение об управлении риском концентрации.

Служба управления рисками Банка представлена Управлением оценки банковских рисков и выполняет совместно со Службой внутреннего контроля функции второй линии защиты. Управление оценки банковских рисков является самостоятельным независимым внутренним структурным подразделением Банка, подчиняется Председателю Правления Банка и обеспечивает на постоянной основе независимую идентификацию, учет и оценку банковских рисков.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, а также ряд созданных комитетов: Кредитно-экономический комитет, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Ежегодно осуществляется расчет лимитов склонности к риску. Внутрибанковская отчетность по рискам с утвержденной периодичностью представляется руководству Банка, в том числе: отчетность по выполнению обязательных нормативов, по стресс-тестированию значимых видов риска и другая управленческая отчетность.

Банком ежегодно проводится расчет экономического капитала и соответствующего капитала к распределению с учетом буфера капитала под стресс и выделения капитала под прочие виды риска в соответствии с принятыми Советом директоров значениями показателей склонности к риску.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	30 сентября 2018 года	30 июня 2018 года	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года	Макси- мальное значение за период	Мини- мальное значение за период	Среднее значение за период
Базовый капитал	6 131 450	6 131 538	6 136 716	6 273 497	5 686 283	6 273 497	5 686 283	6 071 897
Основной капитал	6 131 450	6 131 538	6 136 716	6 273 497	5 686 283	6 273 497	5 686 283	6 071 897
Капитал	7 898 047	7 745 625	7 565 621	7 828 696	7 271 614	7 898 047	7 271 614	7 661 921
Требования к базовому капиталу	1 558 826	1 464 236	1 416 616	1 338 955	1 394 878	1 558 826	1 338 955	1 434 702
Требования к основному капиталу	2 078 435	1 952 315	1 888 821	1 785 273	1 859 838	2 078 435	1 785 273	1 912 936
Требования к капиталу	2 862 973	2 704 261	2 619 604	2 481 540	2 580 959	2 862 973	2 481 540	2 649 867

## 10.2 Кредитный риск

Кредитный риск Банка рассчитывается в соответствии с методологией измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, согласно которой активы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска. В расчете кредитного риска используются такие показатели как  $\sum K_{Pi}(A_i - P_i)_i$  или  $ARI_i$ , а также показатели, в которых применяются повышенные коэффициенты риска: БК, ПКр, ПКі, код 8957 и пр.

Управление кредитным риском – деятельность, направленная на предотвращение риска и на минимизацию его последствий, включающая совокупность следующих элементов:

- кредитная политика банка;
- процедуры принятия решений о принятии кредитного риска;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска;
- стресс-тестирование кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

С установленной периодичностью Управлением оценки банковских рисков на основе утвержденной методики проводится стресс-тестирование кредитного риска. Результаты стресс теста утверждаются Комитетом по управлению рисками.

Банком производится анализ и оценка кредитного риска по предоставляемым Банком кредитам юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам. Такой анализ производится при рассмотрении кредитной заявки клиента в соответствии с внутренними документами Банка.

Оценка кредитоспособности заемщиков состоит из нескольких этапов и включает в себя:

- анализ реальности деятельности предприятия;
- анализ денежных потоков (доходов) заемщика, прогноз движения денежных средств на период кредитования;
- анализ финансовой отчетности;
- анализ платежеспособности (расчет коэффициентов);
- анализ деловой активности и репутации заемщика, его конкурентоспособности на рынке;
- анализ бизнес-плана, либо ТЭО кредитруемой сделки, инвестиционного проекта;
- анализ ликвидности обеспечения кредита.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска производится на постоянной основе в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П.

Внутренними документами банка предусмотрено присвоение кредитного рейтинга каждому заемщику. Рейтинговая оценка состоит из:

- финансовых показателей, включающих оценку ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и динамику выручки и чистой прибыли предприятия;
- нефинансовых показателей, включающих кредитную привлекательность отраслей, срок работы предприятия на рынке и конкурентную среду, обороты по расчетному счету, анализ контрагентов и деловой репутации заемщика, наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, задолженности перед бюджетом и по выплате заработной платы.

Анализ заемщиков производится с учетом динамики основных показателей финансовой деятельности, позволяющих оценить состояние:

- кредитоспособности заемщика;
- достаточность созданных резервов на возможные потери по ссудам.

Формирование резервов по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей производится в соответствии с внутренними документами Банка на основании профессионального суждения.

Диверсификация кредитных вложений по отраслям и направлениям производится в соответствии с положениями Концепции стратегического развития Банка, годовым финансовым Планом.

Ограничение принимаемого на Банк кредитного риска производится за счет общего лимита кредитования на Банк, лимитов кредитования на конкретные филиалы (отделения) и лимитов выдач на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

Управление кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ежемесячно готовит предложения по установлению лимита ссудной задолженности и лимита ссудной задолженности свыше 30 дней в целом по банку, а также по филиалам (отделениям). Управление оценки банковских рисков на основе предложений Управления кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей рассчитывает лимиты ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе задолженности со сроком погашения свыше 30 дней. Заключение Управления оценки банковских рисков предварительно рассматриваются на Кредитно-экономическом комитете. Общие лимиты на проведение активных операций утверждаются Комитетом по управлению рисками, прочие лимиты утверждаются Правлением Банка.

Контроль за соблюдением лимита ссудной задолженности по филиалам, а также за соблюдением лимита ссудной задолженности на одного заемщика (группу связанных заемщиков) осуществляется Управлениями кредитования банка, контроль за соблюдением лимита ссудной задолженности свыше 30 дней – Управлением оценки банковских рисков.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ №180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Стоимость активов, взвешенных по уровню риска:</b>		
- с коэффициентом риска 0%	—	—
справочно: сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	4 127 743	15 477 518
- с коэффициентом риска 20%	176 788	463 229
- с коэффициентом риска 50%	—	8 475
- с коэффициентом риска 100%	19 460 776	16 722 151
- с коэффициентом риска 150%	—	—

Кредитный риск по эмитентам ценных бумаг ограничивается путем установления лимитов на эмитентов ценных бумаг в соответствии с нижеизложенным порядком. Отдел дилинга готовит предложения по лимитам на эмитентов ценных бумаг, исходя из анализа рыночных характеристик ценных бумаг эмитента — доходности к погашению, срока до погашения (оферты), ликвидности, принадлежности к ломбардному списку Банка России. Предложения ежемесячно направляются в Отдел по управлению рисками Управления оценки банковских рисков, который является независимым подразделением, осуществляющим анализ финансового состояния и платежеспособности эмитентов ценных бумаг в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг проводится с разной периодичностью в зависимости от сроков составления отчетности эмитентами. Кредитный риск по банкам-контрагентам (резидентам и нерезидентам) ограничивается путем установления лимитов на них. Лимиты на банки-контрагенты рассчитываются и устанавливаются Отделом по управлению рисками на основании предложений Отдела дилинга, Отдела ценных бумаг, Управления межбанковских расчетов и Департамента платежных систем и расчетов, а также на базе информации, полученной от банков-контрагентов и из других источников. Утверждение лимитов проводится Правлением Банка.

Далее в таблицах представлена информация по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

- об объемах и сроках просроченной задолженности;
- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери;
- о степени концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон, и видов деятельности заемщиков.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

1	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
2	3	4	5	6	7	8	
1	Ссуды, всего, в том числе:	23 727 850	3 336 652	46 253	87 500	108 461	3 094 438
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	22 511 274	3 327 503	37 239	87 500	108 461	3 094 303
1.2	Учтенные векселя	31 780	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	84 526	9 014	9 014	0	0	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	700 000	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	400 270	135	0	0	0	135
2	Процентные требования по ссудам	352 669	196 259	313	110	330	195 506
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	802 008	93 834	18 485	6 240	1 655	67 454
	<b>Итого</b>	<b>24 882 527</b>	<b>3 626 745</b>	<b>65 051</b>	<b>93 850</b>	<b>110 446</b>	<b>3 357 398</b>

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Ссуды, всего, в том числе:	21 022 707	3 732 871	261 646	101 381	15 472	3 354 372
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 469 204	3 732 736	261 646	101 381	15 472	3 354 237
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	131 130	0	0	0	0	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 000 000	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	422 373	135	0	0	0	135
2	Процентные требования по ссудам	351 521	204 508	2 972	588	179	200 769
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	1 057 748	91 055	20 499	1 139	1 155	68 262
	Итого	22 431 976	4 028 434	285 117	103 108	16 806	3 623 403

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери за 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	Расчетный	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1	Ссуды, всего, в том числе:	23 727 850	1 400 498	14 951 770	3 534 225	333 164	3 508 193	4 718 548	4 718 548	321 724	714 188	175 691	3 506 945
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	22 511 274	300 363	14 933 770	3 501 445	315 003	3 460 693	4 654 722	4 654 722	321 544	707 304	166 429	3 459 445
1.2	Учтенные векселя	31 780	0	0	31 780	0	0	6 674	6 674	0	6 674	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	84 526	0	18 000	1 000	18 161	47 365	57 017	57 017	180	210	9 262	47 365
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	700 000	700 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	400 270	400 135	0	0	0	135	135	135	0	0	0	135
2	Процентные требования по ссудам	352 669	869	124 059	31 646	249	195 846	204 845	204 845	2 842	6 050	117	195 836
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	802 008	427 170	167 144	48 335	79 822	79 537	146 454	146 454	2 170	23 977	40 770	79 537
5	Имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности	212 441	61 543	0	61 391	4 362	85 145	101 125	101 125	0	13 755	2 225	85 145
	<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов</b>	<b>25 094 968</b>	<b>1 890 080</b>	<b>15 242 973</b>	<b>3 675 597</b>	<b>417 597</b>	<b>3 868 721</b>	<b>5 170 972</b>	<b>5 170 972</b>	<b>326 736</b>	<b>757 970</b>	<b>218 803</b>	<b>3 867 463</b>

**ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	Расчетный	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
1	Ссуды, всего, в том числе:	21 022 707	2 422 685	11 295 421	2 456 342	1 108 847	3 739 412	5 080 242	5 080 242	243 993	490 233	607 956	3 738 060
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	18 469 204	447	11 223 109	2 407 342	1 104 972	3 733 334	5 051 318	5 051 318	241 823	471 533	605 980	3 731 982
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	131 130	0	72 312	49 000	3 875	5 943	28 789	28 789	2 170	18 700	1 976	5 943
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 000 000	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	422 373	422 238	0	0	0	135	135	135	0	0	0	135
2	Процентные требования по ссудам	351 521	2 548	114 785	28 744	147	205 297	213 323	213 323	2 503	5 472	52	205 296
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	1 057 748	669 668	208 872	38 653	65 674	74 881	127 324	127 324	3 736	15 162	33 545	74 881
5	Имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности	267 621	33 601	0	78 107	0	155 913	173 613	173 613	0	17 700	0	155 913
	<b>Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов</b>	<b>22 699 597</b>	<b>3 128 502</b>	<b>11 619 078</b>	<b>2 601 846</b>	<b>1 174 668</b>	<b>4 175 503</b>	<b>5 594 502</b>	<b>5 594 502</b>	<b>250 232</b>	<b>528 567</b>	<b>641 553</b>	<b>4 174 150</b>



Информация о степени концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	% от общей величины	Сумма	% от общей величины
<b>Ссудная задолженность</b>				
Челябинская область	21 068 114	93.59	16 951 829	91.78
Орловская область	856 543	3.81	896 670	4.86
г. Москва и Московская область	496 708	2.21	473 822	2.57
Республика Башкортостан	29 482	0.13	67 893	0.37
Курганская область	23 581	0.10	13 314	0.07
Свердловская область	17 548	0.08	47 840	0.26
Прочие регионы	17 840	0.08	16 378	0.09

Информация о степени концентрации ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	% от общей величины	Сумма	% от общей величины
Промышленность	5 493 173	24.40	3 512 914	19.01
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 448 748	19.76	3 267 870	17.70
Торговля	4 312 224	19.16	4 414 275	23.90
Сельское хозяйство	1 860 965	8.27	1 316 929	7.13
Строительство	820 922	3.65	915 719	4.96
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	300 000	1.33	328 000	1.78
Транспорт и связь	82 340	0.37	90 155	0.49
Прочие	848 974	3.77	582 679	3.16
Население	4 342 470	19.29	4 039 205	21.87

Далее в таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Отчисления в резерв	Восстановление сумм резервов	Отчисления в резерв	Восстановление сумм резервов
Ссуды, всего, в том числе:	(6 815 072)	6 908 148	(6 461 193)	6 015 885
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(6 668 442)	6 796 418	(6 284 004)	5 862 963
- учтенные векселя	(6 870)	197	(39 013)	39 844
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	(139 400)	111 173	(125 947)	98 194
- прочие требования, признаваемые ссудами	(360)	360	(12 229)	14 884
Процентные требования по ссудам	(110 540)	111 192	(186 332)	154 849
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	(16 830)	16 650	(5 830)	5 600
- процентные требования по ценным бумагам	-	-	-	-
Прочие требования	(2 105 550)	2 158 374	(2 106 015)	2 074 889
<b>Итого резервов на возможные потери</b>	<b>(9 047 992)</b>	<b>9 194 364</b>	<b>(8 759 370)</b>	<b>8 251 223</b>

Обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в Банке нет.

На 31 декабря 2018 года активы, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения Банку России в соответствии с Положением ЦБ РФ № 312-П, отсутствуют.

### 10.2.1 Кредитный риск контрагента

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.

Управление кредитным риском контрагента производится в рамках управления кредитным риском Банка.

До начала совершения сделок с контрагентом Банк производит оценку контрагента и установление лимита в рамках действующих процедур по установлению лимита кредитного риска.

В следующей таблице представлена информация о номинальной стоимости и объеме кредитного риска по биржевым и внебиржевым сделкам ПФИ:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Номинальный объем сделок	Номинальный объем сделок	Номинальный объем сделок	Кредитный риск
Биржевые ПФИ	–	–	–	–
Внебиржевые ПФИ	–	–	–	–
<b>Итого ПФИ</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

Кредитный риск, определяемый на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, не рассчитывается.

### 10.3 Риск ликвидности

Основные направления, по которым Банк осуществляет анализ, управление и контроль за ликвидностью, определены внутренним Положением по управлению риском ликвидности.

Оценка риска производится на основании прогнозных данных о будущих денежных потоках на основании информации обо всех финансовых инструментах – информации об их погашении с учетом ликвидности каждого из них (возможности превращения финансовых инструментов в денежные средства: средства на корсчетах или в кассе Банка).

Для измерения риска ликвидности используются расчет экономических нормативов, расчет дюрации финансовых инструментов, оценка ликвидности рынка ценных бумаг, анализ разрывов обязательств и требований по срокам привлечения и размещения, моделирование изменения активов и пассивов по срокам востребования и погашения для оценки возможности удовлетворения Банком обязательств (требований клиентов). При анализе дополнительно учитывается возможность и вероятность досрочного прекращения обязательств вкладчиками, право досрочного требования (погашения) требований кредитов Банком (заемщиком).

Анализ, управление и контроль за ликвидностью Банка производится на ежедневной основе. Рассчитываются все нормативы ликвидности, и результаты расчета нормативов ликвидности доводятся до членов Правления Банка. В Банке разработана внутрибанковская отчетность, характеризующая ежедневное состояние ликвидности, соблюдение экономических нормативов, движение денежных средств. Банк прогнозирует состояние ликвидности на предстоящий отчетный период, ежедневно проводит стресс-анализ ликвидности с применением сценариев возможного неблагоприятного развития событий (ухудшения состояния на финансовом рынке).

Ежемесячно на первое число месяца в рамках внутрибанковской формы отчетности «Активы и пассивы по срокам погашения» Отдел по управлению рисками Управления оценки банковских рисков проводит GAP-анализ – расчет и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в различные интервалы времени.

Стресс-тестирование по риску ликвидности производится ежедневно на основе утвержденных Методических указаний. Расчет норматива текущей ликвидности в рамках проведения стресс-тестирования риска ликвидности проводится для трех возможных сценариев развития неблагоприятных событий:

**1. Наиболее вероятный негативный сценарий** – локальный кризис ликвидности в банковской системе или неглубокий экономический кризис в стране. Умеренный отток вкладов, некоторое ухудшение платежеспособности клиентов, снижение качества кредитного портфеля. Отток большей части средств банков-корреспондентов.

**2. Локальный кризис** – кризис ликвидности в банковской системе, экономический кризис в стране. Умеренный отток вкладов, ухудшение платежеспособности клиентов, снижение качества кредитного портфеля. Отток большей части средств банков-корреспондентов.

**3. Глобальный кризис** – системный кризис в стране. Паника вкладчиков, резкое снижение притока средств на расчетные счета клиентов, рынок МБК закрыт. Приток средств в Банк от платежей по кредитам резко падает.

Для каждого сценария рассчитываются коэффициенты ликвидности Н2 и Н3 отдельно по рублям и общие по всем валютам. Оценивается влияние каждого кризисного сценария на показатели ликвидности. Для каждого сценария установлены свои предельные значения показателей ликвидности.

У Банка имеется доступ к рыночным источникам дополнительной ликвидности: на 1 января 2019 года объем возможного привлечения ликвидности под залог портфеля ценных бумаг составляет свыше 40% привлеченных средств. Портфель ценных бумаг более чем на 95% представлен бумагами, входящими в Ломбардный список.

Норматив краткосрочной ликвидности Банка оценивается на основе Положения Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности», за отчетный период он находился не ниже 230%.

#### ***Методы снижения риска ликвидности***

В случае снижения остатка на корреспондентском счете в РКЦ, на прочих рублевых и валютных корсчетах (в случае потребности в денежных средствах на одном из корсчетов), снижения рублевого и валютного остатка в кассе и снижения мгновенной ликвидности возможными из перечня действий могут являться:

- а) перераспределение денежных средств между корсчетами;
- б) пополнение остатка кассы до необходимого размера для выполнения текущих обязательств;
- в) продажа ценных бумаг из портфеля Банка;
- г) привлечение краткосрочных межбанковских кредитов;
- д) продажа части иностранной валюты с учетом лимита открытой валютной позиции и оценки валютного риска;
- е) привлечение краткосрочных депозитов и выпуск в обращение векселей;
- ж) проведение операций СВОП;
- з) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок (кроме выдачи вексельных кредитов), проведение переговоров о досрочном погашении кредитов;
- и) приостановление финансирования плана капитальных вложений;
- к) сокращение или приостановление проведения расходов, в т. ч. управленческих.

В случае снижения текущей ликвидности баланса Банка возможными действиями могут являться:

- а) привлечение депозитов и размещение векселей на срок от одного и более месяцев;
- б) привлечение межбанковских кредитов на срок от одного и более месяцев;
- в) привлечение срочных вкладов на срок более одного месяца;
- г) увеличение собственного капитала за счет притока денежных средств;

- д) реструктуризация активов, в т. ч. продажа части неликвидных активов, увеличение вложений в краткосрочные депозиты, в краткосрочные кредиты, в том числе овердрафт, овернайт, в краткосрочные ценные бумаги и др.;
- е) сокращение либо приостановление проведения расходов, в т. ч. управленческих;
- ж) временное ограничение (прекращение) операций по выдаче кредитов, предоставляемых на срок более двух месяцев.

Также для целей управления риском ликвидности в Банке разработаны «предупреждающие индикаторы» (раннего оповещения), под которыми понимаются показатели, позволяющие на основании данных о проводимых Банком операциях (сделках) оповестить о факторах (событиях), способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем. Задачей «предупреждающих индикаторов» является своевременное информирование Комитета по управлению рисками, Правления Банка о факторах (событиях), способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем.

«Предупреждающие индикаторы» могут сигнализировать о следующих негативных факторах и тенденциях:

- активизация финансирования активных операций за счет нестабильных источников<sup>1</sup>;
- ухудшение качества активов;
- высокая концентрация депозитной базы;
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных в кредитной организации средств в объемах, превышающих прогнозируемые объемы досрочных изъятий;
- увеличение процентных ставок по вновь заключаемым договорам на привлечение заемных средств;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами.

Данная система индикаторов обеспечивает представление информации, необходимой для регулярного анализа эффективности процесса управления ликвидностью, основанного на сопоставлении прогнозов состояния ликвидности и фактических данных. Наличие систематического несоответствия между прогнозными и фактическими показателями состояния ликвидности является основанием для внесения корректировок в систему по управлению ликвидностью.

#### 10.4 Рыночный риск

В отчетном периоде использовалась методология измерения рыночного риска, предусмотренная Положением ЦБ РФ от 03 декабря 2015 года № 511-П.

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>Максималь- ное значение за период</b>	<b>Минималь- ное значение за период</b>	<b>Среднее значение за период</b>
ОПР – общий процентный риск	38 209	16 892	66 802	11 587	33 533
СПР – специальный процентный риск	189 942	273 238	273 238	146 743	190 951
ПР – процентный риск	228 151	290 130	290 130	173 560	224 485
ФР – фондовый риск	–	–	–	–	–
ВР – валютный риск	–	–	14 384	–	280
ОТР – основной товарный риск	74	1 182	1 379	30	712
ДТР – дополнительный товарный риск	15	236	276	6	142
ТР – товарный риск	89	1 418	1 655	36	854
РР – рыночный риск	2 853 000	3 644 350	3 644 350	2 170 075	2 820 231
Размер резервируемого капитала под рыночный риск	228 240	291 548	291 548	173 606	225 618

<sup>1</sup> Под нестабильными источниками средств подразумеваются источники средств, привлекаемые на относительно короткий срок или на условиях до востребования, имеющие высокую вероятность изъятия средств до установленных договором сроков.

Структура портфеля ценных бумаг:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года		Абсолютный прирост	Относитель- ный прирост, %
(в тысячах российских рублей)	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %		
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (краткосрочный торговый портфель)						
ОФЗ	28 731	0.1	—	—	28 731	—
Банк России	18 174 360	91.9	8 079 309	79.2	10 095 051	124.9
НГЦБ	762 219	3.9	1 520 118	14.9	(757 899)	(49.9)
Еврооблигации	801 476	4.1	601 108	5.9	200 369	33.3
Итого долговые обязатель- ства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
	19 766 786	100.0	10 200 535	100.0	9 566 252	93.8
Справочно:						
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не погашенные в срок (за вычетом резерва)						
НГЦБ	4 778	—	4 778	—	—	—
Резерв на возможные потери	(4 778)	—	(4 778)	—	—	—

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена внутрибанковскими документами. Принципы классификации ценных бумаг определены Учетной политикой Банка.

Для обеспечения наблюдения и контроля за рыночным риском в Банке разработаны следующие внутренние документы: Положение об управлении рыночным риском, Методические указания о порядке проведения стресс-тестирования рыночного риска.

#### 10.4.1 Процентный риск

Основными инструментами управления процентным риском Банка являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной GAP.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов.

К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов. К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение GAP-разрывов.

Основным способом защиты от процентного риска являются:

- выравнивание сроков размещения финансовых инструментов и сроков привлечения обязательств (дurations с учетом дисконтированного будущего денежного потока доходов и расходов), доходность которых зависит от изменения процентных ставок (т.н. GAP – анализ на основе анализа сроков активов (RSA) и пассивов (RSL), чувствительных к изменению процентных ставок). Контроль за величиной GAP осуществляется Управлением оценки банковских рисков;
- наличие условий в кредитных договорах и договорах по депозитам юридических лиц в части возможности изменения Банком процентных ставок в зависимости от учетной политики ЦБ РФ, уровня инфляции и общей конъюнктуры рынка;
- введение плавающих процентных ставок по финансовым инструментам в активах и пассивах Банка (например, привязанных к ставке рефинансирования или к ключевой ставке Банка России).

Процентный риск по операциям на рынке ценных бумаг, имеющим сроки погашения, оценивается на основании прогноза изменения стоимости портфеля ценных бумаг Банка (с учетом накопленного купонного дохода) в зависимости от предполагаемого изменения процентных ставок на рынке.

**10.4.1.1 Процентный риск портфеля ценных бумаг**

Оценка уровня процентного риска портфеля ценных бумаг осуществляется на основании внутренних документов Банка. Уровень принимаемых процентных рисков по портфелю ценных бумаг определяется Комитетом по управлению рисками через утверждение показателя «г» (уровень принимаемых рисков), который пересматривается по необходимости, или предельного размера дюрации, рассчитываемого исходя из значения показателя «г».

В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций (номинарированных в иностранной валюте).

На ежемесячной основе Банк проводит стресс-тестирование каждого из портфелей ценных бумаг на изменение доходности к погашению, определяются риски, принимаемые на себя Банком и размер возможных убытков от реализации процентного риска. Основной задачей стресс-тестирования является оценка влияния возможных убытков от снижения текущей справедливой стоимости портфеля в будущем на размер собственных средств (капитала) Банка, на значение его обязательных нормативов, на платежеспособность и устойчивость Банка в целом. Лимиты на дюрацию портфелей ценных бумаг ежемесячно утверждаются Правлением Банка. Порядок расчета предельного значения дюрации портфелей определен внутрибанковскими документами.

По данным на 31 декабря 2018 года утвержденный Правлением Банка лимит на дюрацию портфеля государственных ценных бумаг составляет 400 дней (фактическая дюрация составляет 44 дня), негосударственных ценных бумаг – 400 дней (фактическая дюрация, рассчитанная по бумагам до ближайшей даты погашения составляет 214 дней), еврооблигаций – 600 дней (фактическая дюрация составляет 508 дней). За анализируемый период установленные лимиты дюрации не нарушались.

**10.4.1.2 Процентный риск банковского портфеля**

Основными методами оценки являются методы гэл-анализа, а также сценарный анализ вероятного изменения процентных ставок (3 сценария изменения), по результатам которого определяется влияние на нормативы достаточности капитала на горизонте 1 год.

По активам и пассивам Банка в целом процентный риск рассчитывается двумя способами:

- 1) определяется исходя из анализа данных ежеквартальной формы отчетности Банка 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». На основе формы отчетности 0409127 проводит стресс-тестирование для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на ежеквартальной основе;
- 2) определяется через разработанный банком коэффициент разрыва между активами и пассивами.

Нормативное значение показателя разрыва между активами и пассивами  $\rho$  (Клет) устанавливается Комитетом по управлению рисками Банка и пересматривается по мере необходимости. В текущий момент установлено на уровне 2. Фактический же разрыв на 31 декабря 2018 года составляет 1,88.

У Банка имеется План действий на случай неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

При низких процентных ставках на рынке и ожидаемом их росте в будущем:

- получить долгосрочные займы с фиксированной доходностью;
- увеличить сроки заемных (привлеченных) средств с фиксированной доходностью;
- закрыть кредитные линии;
- сократить кредиты с фиксированной ставкой;
- сократить сроки портфеля ценных бумаг;
- продать ценные бумаги.

При росте процентных ставок на рынке и ожидаемом достижении их максимума в ближайшем будущем:

- начать сокращение сроков заемных (привлеченных) средств;
- начать удлинение сроков инвестиций;
- подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой;
- подготовиться к увеличению инвестиций в ценные бумаги.

При высоких процентных ставках на рынке и ожидаемом в ближайшем будущем их снижении:

- сократить сроки заемных (привлеченных) средств с фиксированной доходностью;
- не получать долгосрочные займы с фиксированной доходностью;
- увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой;
- увеличить портфель ценных бумаг за счет бумаг с высокой дюрацией.

При снижении процентных ставок на рынке и ожидаемом достижении их минимума в ближайшем будущем:

- начать удлинять сроки заемных (привлеченных) средств;
- начать планирование привлечения долгосрочных заемных средств с фиксированной ставкой;
- начать сокращение сроков инвестиций;
- начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой;
- начать сокращение инвестиций в ценные бумаги.

Для оценки подверженности влиянию процентного риска в стрессовых условиях в Банке проводится стресс-тестирование, важнейшая задача которого – оценить редкие, но возможные сценарии. В результате наихудшего сценария процентного риска нормативы достаточности капитала снизятся на 0,3 п.п., что несущественно для текущего уровня нормативов достаточности капитала.

#### **10.4.2 Фондовый риск**

Банк проводит консервативную политику в части своих вложений, и не размещает свои ресурсы в акции и другие ценные бумаги, определенные в Главе 3 Положения № 511-П. По этой причине у Банка отсутствует фондовый риск.

#### **10.4.3 Валютный риск**

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золоту по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоту.

В Банке разработаны и утверждены документы, которые определяют основные принципы управления валютным риском в Банке: о порядке управления открытой валютной позицией и о порядке проведения стресс-тестирования по рыночному риску. Одной из задач управления валютным риском Банка является достижение заданных параметров валютной позиции по каждой валюте на определенный момент времени. Ответственными за выполнение задачи управления открытой валютной позицией в Банке являются начальник Отдела дилинга и начальник Отдела драгметаллов (по позиции в драгметаллах).

Источником валютного риска является несовпадение общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка, номинированных в одной валюте/драгметалле, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте/драгметалле.

В целях управления валютной позицией в Банке утверждены Лимиты на совершение операций в российских рублях и иностранной валюте, определяющие полномочия конкретных сотрудников на совершение сделок.

Нормативные лимиты валютной позиции, установленные по Банку, распределяются между Головным Управлением и филиалами Банка распоряжениями Заместителя Председателя Правления, ответственного за работу на валютном рынке.

Расчет размера валютного риска производится:

- для целей оперативного управления открытой валютной позицией – постоянно в течение рабочего дня дилерами Отдела дилинга и ответственными сотрудниками филиалов;
- для целей составления отчета об открытой валютной позиции – ежедневно Отделом учета финансовых операций согласно срокам представления отчетности в Банк России.

Размер валютного риска по каждой валюте и виду драгоценного металла определяется величиной открытой валютной позиции, рассчитанной согласно требованиям инструкции ЦБ РФ № 178-И. Оценка возможных финансовых потерь по каждой открытой позиции производится с учетом характеристик рынка по соответствующей валюте (волатильность, ликвидность рынка, возможное время совершения операций, спреды по котировкам) и прогнозов валютного курса/цены на драгоценный металл на несколько временных горизонтов.

Основными методами управления валютным риском являются:

- установление системы лимитов по открытым валютным позициям. В частности, общие лимиты открытой валютной позиции, установленные для Банка нормативными актами ЦБ РФ, распределяются на подразделения Банка (филиалы и Отдел дилинга Головного управления). Лимит по подразделению распределяется среди уполномоченных сотрудников, ответственных за проведение операций покупки-продажи валюты согласно установленным индивидуальным полномочиям;
- концентрация информации обо всех совершенных и планируемых конверсионных операциях в рамках одного подразделения, уполномоченного за заключение сделок и установление курсов покупки-продажи валюты;
- ограничение круга лиц, заключающих конверсионные сделки от имени Банка.

Контроль за соблюдением установленных лимитов валютной позиции на конец каждого операционного дня производит подразделение, непосредственно не принимающее участие в процессе заключения сделок. В Головном управлении Банка функции контроля выполняет Отдел учета финансовых операций. Контроль за соблюдением установленного размера сублимитов валютной позиции филиала ежедневно осуществляет управляющий филиалом, а также Отдел учета финансовых операций Головного управления Банка.

Ежедневные отчеты об открытых валютных позициях подписываются руководством Банка.

Величина валютного риска на 31 декабря 2017 года приведена выше в п.10.4.

Согласно Положению ЦБ РФ № 511-П из валютного риска выделен отдельный вид риска – товарный риск. Товарный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости товаров, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), по открытым Банком позициям по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Банк полагает следующее: оценка, выявление и оценка факторов товарного риска, а также оценка и управление данным видом риска полностью соответствует оценке и управлению валютным риском. Величина товарного риска на 31 декабря 2018 года приведена выше в п.10.4.

Для оценки подверженности влиянию валютного риска в стрессовых условиях в Банке проводится стресс-тестирование, важнейшая задача которого – оценка редких, но возможных сценариев. В результате наихудшего сценария валютного риска при сложившихся открытых валютных позициях на 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала с точностью до второго знака не изменятся.



## 10.5 Операционный риск

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с утвержденным Положением об организации управления операционным риском.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска (ОР):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Величина показателя ОР (код 8942)	678 907	660 878
Величина показателя ОР*12.5	8 486 338	8 260 975
Размер резервируемого капитала под операционный риск	678 907	660 878

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 264 487	1 900 892	1 659 111
Чистые непроцентные доходы	1 665 344	2 818 634	3 076 196

В Банке функционирует система учета событий операционного риска, производится накопление базы данных по событиям и убыткам. Ежеквартально руководству Банка, Комитету по управлению рисками предоставляется Отчет по событиям операционного риска, об уровне операционного риска информируется Совет директоров Банка. По результатам выявленных событий операционного риска Банк реализует отдельные мероприятия с целью минимизации операционных рисков на отдельных направлениях деятельности.

На основе утвержденных методических указаний Управление оценки банковских рисков проводит стресс-тест операционного риска. Отчет по стресс-тесту операционного риска утверждается Комитетом по управлению рисками и доводится до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

## 10.6 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России.

Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков. Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля риска, требований к капиталу и финансового положения Банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

Размер дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, по итогам работы Банка за 2017 год составил 140 110 тысяч рублей.

Кумулятивные привилегированные акции Банком не выпускались.

В рамках реализации в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк проводит оценку экономического капитала через минимальное требование к достаточности капитала, утвержденное Советом директоров Банка как склонность к риску. В процессе деятельности Банк помимо учтенных в регуляторном капитале кредитного, рыночного и операционного рисков к значимым рискам относит также риск ликвидности. Кроме этого в расчет экономического капитала могут входить прочие виды рисков, не относящиеся к значимым. На основе рассчитанного экономического капитала и буфера под стресс определяется избыток (буфер) капитала к распределению. Капитал к распределению представляет собой расчетный буфер (запас прочности) собственных средств, который Банк имеет на отчетную дату с учетом реализации расширенного перечня рисков и стрессов при заданных Советом директоров параметрах склонности к риску. Имеющийся избыток капитала Банк может использовать для развития бизнеса с соответствующим распределением по бизнес-линиям в зависимости от рисков, которые генерирует соответствующее бизнес-подразделение.

## 11 ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- Ключевой управленческий персонал, который включает в себя членов Правления Банка, а также членов Совета директоров Банка, являющихся сотрудниками Банка;
- Прочие связанные стороны, которые включают в себя членов Совета директоров Банка, не являющихся ключевым управленческим персоналом, и родственников членов Правления Банка;
- дочерние организации Группы ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой Банка и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Дочерние компании</b>
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	58 116	–	1 548 184
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(4 942)	–	(51 538)
Средства клиентов	517 175	233 554	52 347

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Дочерние компании</b>
Процентные доходы	4 861	—	150 291
Процентные расходы	38 168	14 079	114
Прочие доходы	83	4	—
Прочие расходы	—	—	—

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Дочерние компании</b>
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	16 548	—	1 013 251
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	(492)	—	(10 133)
Средства клиентов	530 666	210 872	27 109

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Дочерние компании</b>
Процентные доходы	947	—	134 575
Процентные расходы	39 598	21 795	114
Прочие доходы	45	36	—
Прочие расходы	—	—	—

По состоянию на 31 декабря 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (31 декабря 2017 года: требования не являются просроченными).

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017: не списывал).

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в течение 2018 года представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 129 079 тысяч рублей (2017 год: 90 994 тысячи рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченных в 2018 году ключевому управленческому персоналу, составила 103 551 тысячу рублей (2017 год: 88 760 тысяч рублей).

## 12 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

### **Операции, по которым Банк выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Менее 1 года	16 861	17 096
От 1 до 5 лет	8 974	12 167
Более 5 лет	4 091	5 546
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>29 926</b>	<b>34 809</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

**Операции, по которым Банк выступает арендодателем**

Банк предоставляет в операционную аренду свою недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Менее 1 года	5 829	4 727
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>5 829</b>	<b>4 727</b>

Председатель Правления

С.М. Бурцев

Главный бухгалтер

А.М. Шондин

