

Содержание

Введение	3
1. Общая информация	3
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	3
1.2 Информация о банковской группе	4
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1 Общая информация	4
2.2 Непрерывность деятельности.....	6
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	6
3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	6
3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	7
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	7
3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	8
3.5 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	19
3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	20
3.7 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	23
3.8 События после отчетной даты.....	23
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	24
4.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	24
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.3 Чистая ссудная задолженность	26
4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	28
4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	28
4.7 Информация о финансовых инструментах	29
4.8 Основные средства, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	30
4.9 Прочие активы	35
4.10 Средства кредитных организаций.....	35
4.11 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	36
4.12 Выпущенные долговые ценные бумаги	36

4.13	Прочие обязательства.....	37
4.14	Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	37
4.15	Уставный капитал Банка.....	38
4.16	Справедливая стоимость активов и обязательств после первоначального признания.....	38
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	40
5.1	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по каждому виду финансовых активов.....	40
5.2	Убытки и суммы восстановления обесценения.....	40
5.3	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
5.4	Налоги.....	41
5.5	Вознаграждение сотрудникам.....	43
5.6	Прочие операционные доходы и расходы.....	44
6.	Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале.....	44
7.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	45
8.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	45
8.1	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	45
8.2	Кредитный риск.....	47
8.3	Рыночный риск	58
8.4	Риск ликвидности	65
9.	Информация об управлении капиталом	70
10.	Операции со связанными с Банком сторонами	70
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.....	75

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»
ЗА 2018 ГОД

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации (далее – рубль) и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Отчетным периодом является календарный год - с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Федеральный закон № 14-ФЗ) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников (единственного участника) Банка. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет рассмотрена единственным участником Банка в сроки, установленные Федеральным законом № 14-ФЗ.

Сопоставимые данные по состоянию на 1 января 2018 года приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год утверждена 27 апреля 2018 года Решением единственного участника Банка.

Единственным участником Банка было принято решение прибыль, полученную Банком по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2017 году в размере 833 906 225,90 рублей, оставить нераспределенной.

В качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит за 2018 год, было утверждено ООО «Эрнст энд Янг». Иные имущественные интересы внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Место нахождения (адрес местонахождения и почтовый адрес): 109028, город Москва, улица Солянка, дом 3, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525835.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2329003217.

Номер контактного телефона: +7 (495) 626-40-20, факс: +7 (495) 626-40-20.

Адрес электронной почты: info@fbbank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1032335000675.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 13

января 2003 года.

По состоянию на 1 января 2019 года банковская сеть включает головной офис и 3 внутренних структурных подразделения, расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации (далее – РФ). Изменений в составе банковской сети за 2018 год не было.

1.2 Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы. Головной организацией является Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (далее – АО «СМП Банк»). Также участником банковской группы является ПАО МОСОБЛБАНК. Отчетность Банка включается в консолидированную отчетность банковской группы по методу полной консолидации. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы АО «СМП Банк» в сети интернет (www.smpbank.ru).

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – ФЗ № 395-1) и другими законодательными актами РФ на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выдана 22 мая 2014 года № 520, срок действия не ограничен;
- лицензия ЛСЗ № 0012038 от 6 октября 2015 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ РФ, срок действия - бессрочная.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов на основании свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») о включении Банка в Реестр банков–участников системы обязательного страхования вкладов от 9 декабря 2004 года № 268.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Общая информация

По состоянию на 1 января 2019 года Банк предлагает следующие услуги:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупку и продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- кредитование физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей;

- осуществление валютного контроля.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 17 520 821 тыс. рублей (или на 51,9%) по сравнению с 1 января 2018 года.

По состоянию на 1 января 2019 года наибольшую долю в структуре активов Банка составляет чистая ссудная задолженность, которая за истекший период увеличилась на 60,2% и составила 45 527 100 тыс. рублей. Доля указанных активов в активах Банка составила 88,8%.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 3 631 757 тыс. рублей или 7,1% от общего размера активов. За отчетный период данная статья увеличилась на 7,1% или на 239 379 тыс. рублей.

Объем средств в Банке России увеличился на 157,5% по сравнению с 1 января 2018 года за счет увеличения объема обязательных резервов в Банке России и составил на конец отчетного периода 265 339 тыс. рублей, объем денежных средств в кассе увеличился на 16,0% и составил на конец отчетного периода 124 490 тыс. рублей. Доля указанных активов составляет 0,5% и 0,2% от активов Банка соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года работающие активы с учетом обесценения составляют 97,3% совокупной величины активов Банка, что выше уровня прошлого года на 0,3 процентных пункта.

В пассивах Банка удельный вес обязательств составляет 96,1%, источники собственных средств – 3,9%.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 17 018 736 тыс. рублей (или на 52,8%).

В составе обязательств Банка преобладают средства кредитных организаций. Удельный вес данных источников в структуре обязательств Банка составил 66,4%. В течение отчетного периода произошло увеличение объема данных обязательств на 11,0%.

Выпущенные долговые обязательства в объеме 12 500 000 тыс. рублей составили 25,4% от общего объема обязательств Банка.

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в структуре обязательств Банка составляет 3 576 426 тыс. рублей (или 7,3%). Увеличение к аналогичному периоду прошлого года составило 42,2%.

Собственные средства Банка на 1 января 2019 года составили 2 008 417 тыс. рублей. За отчетный год данная величина увеличилась на 33,3%.

Прибыль за 2018 год составила 502 582 тыс. рублей, таким образом, финансовый результат сократился по сравнению с результатом за 2017 год на 331 324 тыс. рублей (или на 39,7%).

В 2018 году доходы Банка по сравнению с предыдущим годом увеличились на 41,0% и составили 11 419,4 млн рублей (2017 год – 8 098,4 млн рублей).

Расходы Банка (без учета налога на прибыль) за отчетный период увеличились на 53,0% и составили 10 789,2 млн рублей (2017 год – 7 051,4 млн рублей).

Анализ структуры Отчета о финансовых результатах за 2018 год показал, что наибольший удельный вес в доходной части занимают процентные доходы – 3 504 868 тыс. рублей (за 2017 год – 4 145 261 тыс. рублей).

В расходах Банка наибольший удельный вес имеют процентные расходы – 2 334 634 тыс. рублей (за 2017 год – 2 846 830 тыс. рублей), чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – 161 708 тыс. рублей (за 2017 год – чистый доход составлял 49 474 тыс. рублей) и операционные расходы – 348 518 тыс. рублей (за 2017 год – 376 004 тыс. рублей).

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, 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 РФ.

Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации.

В 2014 году Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против банковской группы АО «СМП Банк», участником которой является Банк, и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничению операций банковской группы АО «СМП Банк», проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время банковская группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение банковской группы. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2.2 Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В 2018 году были продолжены мероприятия по финансовому оздоровлению Банка, начатые с мая 2014 года ГК «АСВ» совместно с Банком России в рамках Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка (а также связанных с бывшими акционерами и участниками банков ОАО АКБ «МОСОБЛБАНК» и ООО «Инресбанк»), утвержденного решениями Совета директоров Банка России и Правления ГК «АСВ» 15 мая 2014 года (далее – План участия ГК «АСВ»).

Целью мероприятий, проводимых по предупреждению банкротства Банка, является восстановление надлежащей деятельности Банка, улучшение качества активов, а также соблюдение Банком всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций, к моменту завершения мероприятий по финансовому оздоровлению.

В течение 2018 года Банком нарушались обязательные нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4, Н6, Н7, Н12, Н25. Значения нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, а также нормативов Н9.1, Н10.1 в течение 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. В соответствии с письмом, полученным Банком от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (далее – ФЗ № 86-ФЗ), и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 ФЗ № 395-1, до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2018 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и других нормативных актов Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и раскрывается в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием Банка России от 6 декабря 2018 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 4638-У).

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России № 4638-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, включающей все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fbbank.ru.

3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2018 года, в том числе, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2019 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

Также проведена инвентаризация имущества: основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 ноября 2018 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета и отчетности.

Остатки на корреспондентском счете и счетах обязательных резервов, открытых в Банке России, были подтверждены выписками, полученными из Банка России по состоянию на 1 января 2019 года. Расхождений не выявлено.

Расчеты по межбанковским привлеченным и размещенным средствам подтверждаются в момент заключения сделок. Расхождений за 2018 год выявлено не было.

Банком были направлены клиентам - кредитным организациям письменные подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2019 года по открытым корреспондентским счетам. По полученным ответам расхождений не выявлено.

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

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

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

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики Банка:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 4.16;
- в части переоценки зданий – Пояснение 4.8.

3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П и внутренних нормативных документах Банка.

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

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

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения уполномоченного органа Банка и регламентируется внутренними нормативными документами Банка и требованиями Положения Банка России № 590-П.

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

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату их приобретения, определённую условиями сделки.

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

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

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

Ценные бумаги

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер, либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим кода ISIN, классифицируются Банком в одну учетную категорию (портфель).

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретённые с целью продажи, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца, при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами отдельного выпуска (эмитента), а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (критерий существенности для принятия решения о необходимости проведения переоценки при изменении справедливой стоимости установлен в размере 20%) с применением методов и порядке, изложенных в Учетной политике Банка и других внутренних нормативных документах Банка. Методика определения справедливой стоимости соответствует основным принципам Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённого в действие на территории Российской Федерации (далее – МСФО (IFRS) 13).

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании «Методик определения стоимостей Ценового центра НРД» (далее – Методики определения стоимостей). В случае предоставления информации относительно оценки справедливой стоимости ценных бумаг одновременно по Методикам СРО НФА и Ценового центра НРД, разработанной совместно с Интерфакс, Банк, в первую очередь, использует данные, рассчитанные по Методике СРО НФА, а при их отсутствии – данные, рассчитанные по Методике Ценового центра НРД.

В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанную в соответствии с Методиками определения стоимостей, Банк в качестве справедливой стоимости использует: средневзвешенные котировки Московской биржи, а при их отсутствии – рыночную котировку, рассчитанную Московской биржей в соответствии с приказом ФСФР России № 10-65/пз-н от 09.11.2010

«Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Приказ ФСФР России № 10-65/пз-н); котировки системы BLOOMBERG (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте).

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевыми ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в части тех бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Под вложения в ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в части тех, справедливая стоимость которых не может быть с надежностью определена и по которым имеются признаки обесценения, формируются резервы на возможные потери.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения, суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения, суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

При оценке стоимости выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО в разрезе каждого портфеля ценных бумаг, т.е. оценивает себестоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг одного выпуска или ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код (ISIN), по первоначальной стоимости первых по времени зачисления в соответствующий портфель ценных бумаг. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией и находящихся в одном портфеле, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в ценные бумаги данной партии пропорционально количеству выбывающих ценных бумаг этой партии из данного портфеля.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», осуществляется без проведения последующей переоценки. Если стоимость долей участия при приобретении

выражена в иностранной валюте, то стоимость долей участия определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на соответствующих счетах.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт 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 учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт 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 учёту прочих привлечённых средств.

Основные средства

Отражение в бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П).

Основными средствами признается имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях (в том числе в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями) в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объекты основных средств (за исключением недвижимости и земельных участков) учитываются Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Относящиеся к основным средствам объекты недвижимости и земли учитываются Банком по переоцененной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств:

- приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- полученных в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная участниками денежная оценка данного имущества, определяемая в порядке, установленном Уставом Банка;
- полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;
- полученных по договору мены, признается его справедливая стоимость, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на ос-

нове стоимости переданного (переданных) Банком по данному договору мены актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;

- ранее арендованных Банком и в последствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости (включая землю) 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 в соответствии с законодательством РФ.

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены договором с контрагентом или установлены законодательством РФ.

Объект учета признается Банком инвентарным объектом основных средств в случае, если его первоначальная стоимость составляет более 100 тыс. рублей (без учета НДС).

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете 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

Переоценка объектов недвижимости Банка (в том числе земельных участков), учитываемых в составе основных средств, проводится Банком ежегодно по состоянию на конец отчетного года в соответствии с Приказом по Банку.

Амортизации по объектам основных средств начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно равными суммами (за исключением амортизации за первый и последний месяц, которая рассчитывается по количеству календарных дней фактического использования объекта), исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД)

Недвижимостью ВНОД признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении Банком уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости ВНОД, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости ВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объект недвижимости, частично используемый Банком для собственной деятельности, признается недвижимостью ВНОД, если части такого объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности.

сти и только незначительная его часть (менее 50%) предназначена для использования в деятельности Банка (в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями).

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится:

- по состоянию на конец отчетного года, в случае, если в течение отчетного года оценка справедливой стоимости не проводилась;
- по состоянию на дату перевода недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств;
- по состоянию на дату перевода объекта недвижимости из состава основных средств или из состава недвижимости ВНОД, находящейся на стадии сооружения (строительства) или полученного по договорам отступного, залога, в состав недвижимости ВНОД.

Банк признает, что оценка объекта недвижимости ВНОД соответствует рыночным условиям на конец отчетного года в случае, если она проводилась не более чем за 6 месяцев, предшествующих последнему дню отчетного года.

Амортизация недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, не осуществляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);
- 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.

Нематериальные активы объединяются Банком в следующие однородные группы:

- исключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- прочие.

Учет всех однородных групп нематериальных активов осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по объектам нематериальных активов начисляется, начиная с даты готовности объекта к использованию. Амортизация начисляется ежемесячно равными суммами (за исключением амортизации за первый и последний месяц, которая рассчитывается по количеству календарных дней фактического использования объекта), исходя из первоначальной стоимости объекта нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

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

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в учете на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта нематериальных активов, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Материальные запасы

В составе материальных запасов Банк учитывает запасные части, материалы, инвентарь, принадлежности, издания, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости ВНОД.

Материальные запасы признаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования. Материальные запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. При этом:

- списание в эксплуатацию материальных запасов, представляющих собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц (за исключением горюче-смазочных материалов (далее – ГСМ) и запасов, учитываемых на балансовом счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», осуществляется методом ФИФО (первым поступил – первым выбыл);
- списание на счета расходов ГСМ осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, по средневзвешенной стоимости, рассчитанной за отчетный месяц.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (далее – средства и предметы труда)

В составе средств труда Банк учитывает объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для основных средств и нематериальных активов.

В составе предметов труда Банк учитывает объекты, полученные по договорам отступного, залога и удовлетворяющие критериям признания, установленным для запасов.

Средства и предметы труда признаются Банком в учете по справедливой стоимости 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 в соответствии с законодательством РФ.

Проверка на обесценение средств и предметов труда осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств и предметов труда, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение средства и предметы труда отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает следующее имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или предназначенное для передачи акционерам:

- объекты основных средств (за исключением полностью амортизированных);
- нематериальных активов (за исключением полностью амортизированных);
- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве Средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Указанное имущество признается Банком долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже 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, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком в следующем порядке:

- предназначенные для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, 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 в соответствии с законодательством РФ.

Проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи акционерам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Обязательства

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

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются доли участников Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены 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 15% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Резервный фонд сформирован в полном объеме, установленном Уставом Банка.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме.

Начисление налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе.

По итогам каждого отчетного периода Банк исчисляет сумму квартального авансового платежа исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода – первого квартала, полугодия и девяти месяцев.

В течение отчетного периода уплачиваются ежемесячные авансовые платежи в порядке, установленном статьей 286 Налогового кодекса Российской Федерации.

По итогам налогового периода Банк исчисляет сумму налога исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания налогового периода - календарного года.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства РФ 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 отражаются в отношении временных разниц, возникающих 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 РФ 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.

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 Банка, 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 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.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

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

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные и дисконтные расходы по собственным векселям начисляются равномерно в течение всего срока обращения векселя. Отражение процентных и дисконтных расходов в бухгалтерском учете осуществляется в последний рабочий день месяца или в дату перенесения вексельной суммы на счета по учету векселей к исполнению или в дату предъявления собственных векселей Банка к

досрочному погашению.

В последний 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).

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

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.

Взаимозачёты

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

3.5 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

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

В Учетную политику на 2018 год Банком были внесены изменения, обусловленные как изменениями действующего законодательства РФ, так и сближением методологических подходов и стандартов бухгалтерского учета с АО «СМП Банк», а именно:

- изменен состав оцениваемых категорий качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, доходы по которым могут быть определены и могут считаться признанными. С 1 января 2018 года получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV-V категориям качества, получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным);
- изменен порядок оценки справедливой стоимости ценных бумаг. С 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании Методик определения стоимостей. В случае предоставления информации относительно оценки справедливой стоимости ценных бумаг одновременно по Методикам СРО НФА и Ценового центра НРД, разработанной совместно с Интерфакс, Банк, в первую очередь, использует данные, рассчитанные по Методике СРО НФА, а при их отсутствии – данные, рассчитанные по Методике Ценового центра НРД. В том случае, если по каким-либо не зависящим от Банка причинам Ценовой центр НРД не предоставляет информацию о справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанную в соответствии с Методиками определения стоимостей, Банк в качестве справедливой стоимости использует:
 - средневзвешенные котировки Московской биржи, а при их отсутствии – рыночную котировку, рассчитанную Московской биржей в соответствии с Приказом ФСФР России № 10-65/пз-н;

- котировки системы BLOOMBERG (для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте).

Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой отчетности).

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

3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена Председателем Правления Банка 29 декабря 2018 года.

В Учётную политику Банка на 2019 год по сравнению с учетной политикой на 2018 год внесены изменения/дополнения, связанные со вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 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»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 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»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В Учетной политике Банка на 2019 год закреплены следующие положения:

Учет финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации, (далее - МСФО (IFRS) 9) 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:

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

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.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – метод ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, а именно, разница составляет менее 15 процентов, то по таким финансовым активам:

- амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.
- стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке, составляющие менее 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты по сделке, составляющие более 10 процентов от стоимости финансового актива, и признанные существенными отражаются на балансовом счете по учету расходов ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

Под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств формируются оценочные резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и внутренних нормативных документов Банка. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день каждого месяца.

Учет ценных бумаг

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Если ценные бумаги приобретаются в категорию, отличную от категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, то их справедливая стоимость увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением данных ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- используемой Банком для управления ценными бумагами бизнес-модели;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными договором денежными потоками условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются **по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**.

Учет всех приобретенных Банком ценных бумаг, отнесенных в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется с использованием метода ЭПС.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения / в дату реализации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, на даты полного и или частичного погашения / в дату реализации, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг (критерий существенности для принятия решения о необходимости проведения переоценки при изменении справедливой стоимости установлен в размере 20%).

Учет сделок прямого и обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами осуществляется по амортизированной стоимости.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, т.к.:

- задолженность по сделкам обратного РЕПО является краткосрочным финансовым активом (по сделкам обратного РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или

- в случае если сделки обратного РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

При расчете амортизированной стоимости по сделкам прямого РЕПО с кредитными организациями и корпоративными клиентами Банк применяет линейный метод, т.к.:

- задолженность по сделкам прямого РЕПО является краткосрочным финансовым обязательством (по сделкам прямого РЕПО срок погашения задолженности составляет менее одного года при первоначальном признании), или
- в случае если сделки прямого РЕПО заключаются на срок более одного года, то подобные сделки не предусматривают каких-либо существенных комиссий и/или затрат, а также отсрочек по уплате процентов на основную сумму долга, которые могли бы оказать существенное влияние на разницу между амортизированной стоимостью, посчитанной по методу ЭПС, и амортизированной стоимостью, посчитанной линейным методом.

Учет финансовых обязательств

Положительную разницу между суммой привлеченных денежных средств по договорам займа, заключенным с ГК «АСВ», и справедливой стоимостью при первоначальном признании Банк отражает в бухгалтерском учете в качестве отороченной разницы ежемесячно в последний день месяца, а также в дату оплаты по условиям договора одновременно с отражением процентного расхода по условиям договора.

3.7 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не было выявлено существенных ошибок отчетного года и ошибок года, предшествующего отчетному, которые необходимо исправить в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификации статей форм отчетности Банком не осуществлялись.

3.8 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учете иных корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают влияние на финансовое положение Банка.

В результате отражения корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год была уменьшена прибыль после налогообложения на сумму 65 107 тыс. рублей:

	<u>тыс. руб.</u>
Возмещение по текущему налогу на прибыль	13 385
Отложенный налог на прибыль	(48 432)
Корректировка резерва на возможные потери	(24 471)
Страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	(5 005)

Прочие расходы	(584)
Итого	(65 107)

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год не произошло некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	124 490	107 280
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	13 742	3 341
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	90 476	33 667
- Российская Федерация	90 476	33 667
	228 708	144 288

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Обязательные резервы в Банке России исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию.

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 619 663	3 377 748
Долевые ценные бумаги	12 094	14 630
	3 631 757	3 392 378

Структура вложений в долговые ценные бумаги в разрезе их видов:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Облигации Правительства РФ и субфедеральные облигации	533 115	412 530
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	269 752	282 297
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	263 363	130 233
Корпоративные облигации	3 086 548	2 965 218
Облигации российских предприятий	298 483	300 726
Облигации иностранных предприятий	2 788 065	2 664 492
	3 619 663	3 377 748

Информация о сроках обращения и ставке купона по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
МинФин Омской области	Омская Обл-2-34002-об	63 678	15.10.2019	12,30
МинФин РФ	ОФЗ-26207-ПД	10 134	03.02.2027	8,15
МинФин РФ	ОФЗ-29011-ПК	259 618	29.01.2020	8,02
ПРАВИТЕЛЬСТВО ХМАО-ЮГРА	ХМАО-ЮГРА-35002 об	72 604	17.12.2024	7,60
МинФин Нижегород обл	НижегородОбл-34009-об	127 082	26.08.2020	7,87
VEB Finance plc	Внешэкономбанк-3-2025-евр	41 295	22.11.2025	6,80
GPN Capital S.A.	Газпром нефть-05-23-евро	61 544	27.11.2023	6,00
ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED	Роснефть-2-2022-евро	171 777	06.03.2022	4,20
VTB Eurasia DAC	Банк ВТБ ПАО, еврооблигации - сертификаты участия в кредите (LPN - Loan participation notes) бессрочные	494 177	06.12.2022	9,50
VTB Capital S.A.	Банк ВТБ ПАО, еврооблигации - сертификаты участия в кредите (LPN - Loan participation notes) с погашением в 2020 году, серия 10	1 740 587	13.10.2020	6,55
Evrast Group S.A.	Evrast Group, еврооблигации с погашением в 2023 году	278 685	20.03.2023	5,38
ГТЛК	ГТЛК, БО-07	298 482	16.12.2025	8,15

Информация о сроках обращения и ставке купона по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Эмитент	Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
МинФин Омской области	Омская Обл-2-34002-об	130 233	15.10.2019	12,30
МинФин РФ	ОФЗ-26207-ПД	10 827	03.02.2027	8,15
МинФин РФ	ОФЗ-29011-ПК	271 470	29.01.2020	10,43
VEB Finance plc	Внешэкономбанк-3-2025-евр	38 106	22.11.2025	6,80
GPN Capital S.A.	Газпром нефть-05-23-евро	54 444	27.11.2023	6,00
ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED	Роснефть-2-2022-евро	147 498	06.03.2022	4,20
ТМК Capital S.A.	ТМК-4-2018-евро	179 475	27.01.2018	7,75
VTB Eurasia DAC	Банк ВТБ ПАО, еврооблигации - сертификаты участия в кредите (LPN - Loan participation notes) бессрочные	482 032	06.12.2022	9,50
VTB Capital S.A.	Банк ВТБ ПАО, еврооблигации - сертификаты участия в кредите (LPN - Loan participation notes) с погашением в 2020 году, серия 10	1 519 709	13.10.2020	6,55
Evrast Group S.A.	Evrast Group, еврооблигации с погашением в 2023 году	243 228	20.03.2023	5,38
ГТЛК	ГТЛК, БО-07	300 726	16.12.2025	8,15

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Акции финансовых организаций		
Кредитные организации	12 094	14 630
	12 094	14 630

Производные финансовые инструменты по состоянию на 1 января 2019 года, как и на 1 января 2018 года, отсутствуют.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в Пояснении 8.3.

4.3 Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	45 832 571	28 663 417
Ссуды физическим лицам	164 395	236 186
Итого ссудной задолженности	45 996 966	28 899 603
Резерв на возможные потери по ссудам	(469 866)	(476 443)
Итого чистой ссудной задолженности	45 527 100	28 423 160

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	45 832 571	28 663 417
- Финансирование текущей деятельности	10 155 699	222 746
- Приобретенные права требования	30 673 812	23 436 201
- Прочие размещенные средства, приравненные к ссудной задолженности	5 003 060	5 004 470
Ссуды физическим лицам	164 395	236 186
- Жилищные кредиты	91 208	104 208
в т.ч. приобретенные права требования	-	-
- Ипотечные кредиты	41 604	76 021
в т.ч. приобретенные права требования	30 973	50 966
- Потребительские кредиты	30 276	35 719
в т.ч. приобретенные права требования	777	1 377
- Автокредиты	1 307	20 238
в т.ч. приобретенные права требования	713	18 299
Итого ссудной задолженности	45 996 966	28 899 603
Резерв на возможные потери по ссудам	(469 866)	(476 443)
в т.ч. по приобретенным правам требования	(293 764)	(227 482)
Итого чистой ссудной задолженности	45 527 100	28 423 160

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Строительство	28 405 584	21 324 930
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 000 000	-
Финансовый сектор	5 006 664	5 153 058
Обрабатывающие производства	2 270 348	1 969 626
Физические лица	164 395	236 186
Оптовая и розничная торговля	78 280	126 213
Сельское хозяйство	64 736	75 656
Транспорт и связь	1 959	3 525
Прочее	5 000	10 409
Итого ссудной задолженности	45 996 966	28 899 603
Резерв на возможные потери по ссудам	(469 866)	(476 443)
Итого чистой ссудной задолженности	45 527 100	28 423 160

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2018 № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне от минимального до максимального значения диапазона, предусмотренного для данных категорий качества, в зависимости от величины предполагаемых источников погашения кредита по отношению к обязательствам, от суммы выручки за весь период кредитования, от финансового состояния заемщика и других факторов, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет ставки резервирования, определенные Вариантом 2 таблиц пункта 5.1. Положения Банка России № 590-П.

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

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в Пояснении 8.4.

Структура чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в Пояснении 8.2.

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	859 959	859 959
Резерв на возможные потери	(215 450)	(190 979)
	644 509	668 980

По состоянию на 1 января 2019 года вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2019 года	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Общество с ограниченной ответственностью «КУАТРО»	Российская Федерация	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	99,99	99,99	409 959	409 959
Общество с ограниченной ответственностью «Гостиница»	Российская Федерация	Деятельность гостиниц с ресторанами	71,43	71,43	450 000	450 000
Резервы на возможные потери					(215 450)	(190 979)
					644 509	668 980

Вложения Банка в уставный капитал других организаций отражаются по фактическим затратам Банком средств на участие в их уставном (складочном) капитале без проведения последующей переоценки.

Банк не осуществляет вложений в структурированные организации.

4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации	-	201 765
Облигации кредитных организаций – резидентов	-	201 765
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	201 765

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Россельхозбанк- РСХБ-7-об	201 765	05.06.2018	8,7

Анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Облигации финансовых организаций	-	201 765
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	201 765

Резерв под обесценение по видам ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за 2018 год не создавался.

Задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за 2018 год не было.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

4.7 Информация о финансовых инструментах

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, на 1 января 2019 года, как и на 1 января 2018 года отсутствуют.

Банк не осуществлял операций по переклассификации финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, из одной категории в другую.

У Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

Банком в обеспечение получены ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, с правом их продажи или последующего залога:

Обеспечение под операции с ценными бумагами, совершаемые на возвратной основе		
	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Облигации кредитных организаций - резидентов	4 533 762	4 618 031
	4 533 762	4 618 031

Вышеуказанные ценные бумаги Банком не продавались не передавались в последующий залог.

Получение Банком финансовой помощи в соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в виде межбанковского кредита от ПАО МОСОБЛБАНК в сумме 3 500 000 тыс. рублей по ставке 0,51% годовых сроком на 10 лет в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка предусматривает предоставление обеспечения в виде залога активов Банка.

Информация о балансовой стоимости обеспечения, предоставленного ГК «АСВ» по договорам залога к Договору займа, заключенному между ГК «АСВ» и ПАО МОСОБЛБАНК, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Права требования по кредитным договорам	3 318 342	22 064 863
Недвижимое имущество	703 721	725 729
	4 022 063	22 790 592

Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому классу финансовых активов приведена в Пояснении 5.2.

4.8 Основные средства, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Мате- риальные запасы	Немате- риальные активы	Недвижимость, временно неис- пользуемая в ос- новной деятель- ности	Земля, временно неиспользуемая в основной дея- тельности	Всего
Фактические затраты									
Остаток по состоянию на 1 ян- варя 2018 года	735 216	30 362	5 894	5 292	683	13 796	93 584	237	885 064
Поступления	-	755	15 330	7 375	11 148	3 124	14 916	669	53 317
Модернизация	-	89	44	-	-	-	-	-	133
Выбытия	(55 578)	(3 841)	(4 842)	(11 624)	(10 898)	(199)	-	-	(86 982)
Переоценка	18 093	-	-	-	-	-	(10 031)	(20)	8 042
Остаток по состоянию на 1 ян- варя 2019 года	697 731	27 365	16 426	1 043	933	16 721	98 469	886	859 574
Накопленная амортизация и резерв на возможные потери									
Остаток по состоянию на 1 ян- варя 2018 года	103 308	21 465	1 557	-	-	3 406	-	-	129 736
Начисленная амортизация за год	17 924	3 120	2 305	-	-	1 939	-	-	25 288
Резерв на возможные потери	-	(591)	-	-	-	-	-	-	(591)
Выбытия	(30 334)	(1 539)	(612)	-	-	(199)	-	-	(32 684)
Переоценка	2 467	-	-	-	-	-	-	-	2 467
Остаток по состоянию на 1 ян- варя 2019 года	93 365	22 455	3 250	-	-	5 146	-	-	124 216
Балансовая стоимость по со- стоянию на 1 января 2019 года	604 366	4 910	13 176	1 043	933	11 575	98 469	886	735 358

Структура основных средств, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Мате- риальные запасы	Немате- риальные активы	Недвижимость, временно неис- пользуемая в ос- новной деятель- ности	Земля, временно неиспользуемая в основной дея- тельности	Всего
Фактические затраты									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	818 924	52 402	5 837	1 300	280	13 209	426 520	76 836	1 395 308
Поступления	-	-	-	4 637	3 244	587	-	-	8 468
Модернизация	-	-	57	-	-	-	-	-	57
Выбытия	(26 460)	(22 040)	-	(645)	(2 841)	-	(329 693)	(76 653)	(458 332)
Переоценка	(57 248)	-	-	-	-	-	(3 243)	54	(60 437)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	735 216	30 362	5 894	5 292	683	13 796	93 584	237	885 064
Накопленная амортизация и резерв на возможные потери									
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	99 982	22 870	974	-	-	1 626	-	-	125 452
Начисленная амортизация за год	20 901	6 959	583	-	-	1 780	-	-	30 223
Резерв на возможные потери	-	(2 342)	-	-	-	-	-	-	(2 342)
Выбытия	(10 427)	(6 022)	-	-	-	-	-	-	(16 449)
Переоценка	(7 148)	-	-	-	-	-	-	-	(7 148)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	103 308	21 465	1 557	-	-	3 406	-	-	129 736
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	631 908	8 897	4 337	5 292	683	10 390	93 584	237	755 328

При определении балансовой стоимости основных средств Банк руководствуется международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» и Положением Банка России № 448-П.

Балансовой стоимостью является сумма затрат Банка, в которой признан актив, за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	<u>% в год</u>
Здания	3
Транспортные средства	10 - 20
Компьютерное и офисное оборудование	4 - 33

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства.

Стоимость объектов недвижимости, учитываемых в составе основных средств, переданных в залог ГК «АСВ» в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 1 января 2019 года составляет 697 731 тыс. рублей.

В целях расчета амортизируемой величины по объектам недвижимости, входящим в однородную группу «Здания», ликвидационная стоимость принимается Банком равной 20% от первоначальной стоимости объекта.

По остальным группам объектов основных средств ликвидационная стоимость признается несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта.

В случае, если бы в целях расчета амортизируемой величины зданий Банк не учитывал ликвидационную стоимость, то сумма амортизации этих объектов за 2018 год составила бы 23 417 тыс. рублей (за 2017 – 27 787 тыс. рублей).

Банк учитывает в первоначальной стоимости объекта основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, только если такие обязательства прямо предусмотрены договором с контрагентом или установлены законодательством РФ. В 2018 году данные затраты в стоимости основных средств не учитывались.

По состоянию на 1 января 2019 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	<u>Недвижимость</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Всего</u>
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	1 266	1 266
Поступления	16 340		16 340
Выбытия		(1 266)	(1 266)
Переоценка	(1 812)		(1 812)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	14 528	-	14 528
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	14 528	-	14 528

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Транспортные средства	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	200	200
Поступления	1 266	-	1 266
Выбытия	-	(200)	(200)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 266	-	1 266
Резерв на возможные потери			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	40	40
Выбытия	-	(40)	(40)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	1 266	-	1 266

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость недвижимого имущества подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Мастер-Диалог», которое обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка объектов в соответствии с заключенным договором об оказании услуг по оценке объектов недвижимости проводилась штатными специалистами ООО «Мастер-Диалог»:

- Корневским А.А. - членом Ассоциации саморегулируемой организации «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»»;
- Божко А.В. – членом саморегулируемой организации оценщиков СОЮЗ «Федерация Специалистов Оценщиков».

Для определения рыночной стоимости использовались сравнительный, доходный и затратный подходы. В соответствии с Федеральным стандартом оценки № 2 (утвержден Приказом Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 298 «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)») под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Рыночная стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

В случае, если бы переоцененные основные средства учитывались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы 1 336 211 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года – 1 403 480 тыс. рублей).

В результате проведенной переоценки недвижимого имущества уменьшение балансовой стоимости в сумме 621 тыс. рублей отражено в составе прочего совокупного дохода Банка, а увеличение в сумме 4 385 тыс. рублей признано в составе прибыли Банка.

Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость ВНОД учитывается Банком по справедливой стоимости.

Оценка недвижимости ВНОД проводится независимым оценщиком.

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанный в составе прибыли за 2018 год составил 4 896 тыс. рублей (за 2017 год – 21 631 тыс. рублей).

Операционные расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанные в составе прибыли за 2018 год составил 286 тыс. рублей (за 2017 год – 286 тыс. рублей).

– 2 368 тыс. рублей).

В течение отчетного периода из состава основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, были переведены три объекта недвижимости на общую сумму 15 584 тыс. рублей.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, переданных в залог ГК «АСВ» в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 1 января 2019 года составляет 99 355 тыс. рублей.

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию, ремонту или улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют.

Информация об операциях аренды

Банк не является организацией-арендатором и организацией-арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют заключенные договора операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

Информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, представлены далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Минимальные арендные платежи	3 351	3 583
Условные арендные платежи	80	76
Платежи по субаренде	54	39

Банком (и как арендатором, и как арендодателем) заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимого имущества и оборудование. Определение арендной платы осуществляется по соглашению сторон на основании рыночных цен, арендные платежи осуществляются на ежемесячной основе. Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Банком (как арендатором) заключен договор долгосрочной аренды земельного участка в городе Москва, арендные платежи по которому зависят от кадастровой стоимости земельного участка, которая пересматривается Правительством РФ на регулярной основе.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в течение 2018 года, составила 6 157 тыс. рублей (за 2017 год – 24 769 тыс. рублей).

Нематериальные активы

У Банка отсутствуют созданные нематериальные активы.

Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 5-10 лет.

4.9 Прочие активы

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	138 542	22 800
Прочая дебиторская задолженность	1 711	340
Резерв под обесценение	(31 529)	(17 465)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	108 724	5 675
Расчеты с поставщиками	13 432	9 292
Налоги и сборы	869	7 711
Прочие	13 597	29 710
Резерв под обесценение	(13 015)	(28 761)
Всего прочих нефинансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	14 883	17 952
	123 607	23 627

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	17 465	28 761	46 226
Чистое создание резерва под обесценение	14 366	(2 437)	11 929
Списания	(302)	(13 309)	(13 611)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	31 529	13 015	44 544

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	61 571	32 797	94 368
Чистое создание резерва под обесценение	10 293	702	10 995
Списания	(54 399)	(4 738)	(59 137)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	17 465	28 761	46 226

Структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в Пояснении 8.3.

Структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в Пояснении 8.4.

У Банка отсутствует дебиторская задолженность, погашение или оплата которой превышает 12 месяцев.

4.10 Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	32 715 445	29 478 243
	32 715 445	29 478 243

Средства кредитных организаций включают в себя финансовую помощь ГК «АСВ» в виде межбанковского кредита от ПАО МОСОБЛБАНК в сумме 3 500 000 тыс. рублей по ставке 0,51% годовых сроком на 10 лет в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка. Неисполненные условия и обязательства, связанные с финансовой помощью, у Банка отсутствуют.

4.11 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Срочные депозиты	3 357 087	2 218 377
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 335 533	2 195 777
- Юридические лица	21 554	22 600
Текущие счета и депозиты до востребования	219 339	297 264
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	89 410	91 025
- Юридические лица	129 929	206 239
	3 576 426	2 515 641

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Недвижимость	41 075	48 564
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	36 220	37 101
Торговля	27 743	78 750
Строительство	8 420	22 674
Производство	6 023	2 434
Здравоохранение	5 490	5 487
Транспорт и связь	1 722	1 255
Финансовые услуги	1 369	3 842
Энергетика	772	545
Общественные объединения	434	263
Информационно-вычислительное обслуживание	155	297
Реклама	124	9
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	53	76
Образование и наука	9	27
Прочие	21 874	26 680
	151 483	228 004

4.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентные векселя	12 500 000	-
	12 500 000	-

Информация о датах размещения и погашения выпущенных ценных бумаг, а также процентных ставок по ним по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Тип	Доходность, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска	
					1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Вексель	процентный	7,5	12.11.2018	по предъявлению, но не ранее 12.11.2019	1 156 000	-
Вексель	процентный	8	12.11.2018	по предъявлению, но не ранее 22.11.2019	289 000	-
Вексель	процентный	7,5	12.11.2018	по предъявлению, но не ранее 12.11.2019	692 000	-
Вексель	процентный	8	12.11.2018	по предъявлению, но не ранее 22.11.2019	173 000	-
Вексель	процентный	7,5	19.11.2018	по предъявлению, но не ранее 19.11.2019	3 152 000	-

Вид ценной бумаги	Тип	Доходность, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска	
					1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Вексель	процентный	8	19.11.2018	по предъявлении, но не ранее 29.11.2019	788 000	-
Вексель	процентный	7,5	29.11.2018	по предъявлении, но не ранее 29.11.2019	3 200 000	-
Вексель	процентный	8	29.11.2018	по предъявлении, но не ранее 09.12.2019	800 000	-
Вексель	процентный	7,5	04.12.2018	по предъявлении, но не ранее 04.12.2019	1 800 000	-
Вексель	процентный	8	04.12.2018	по предъявлении, но не ранее 14.12.2019	450 000	-
					12 500 000	-

У Банка отсутствуют договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.13 Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	97 482	952
Прочая кредиторская задолженность	7 125	1 019
Всего прочих финансовых обязательств	104 607	1 971
Обязательства по выплате ежегодных оплачиваемых отпусков, в т.ч. страховых взносов	12 731	9 194
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 738	4 629
Прочая кредиторская задолженность	7 136	4 935
Всего прочих нефинансовых обязательств	22 605	18 758
	127 212	20 729

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в Пояснении 8.3.

Структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в Пояснении 8.4.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя и условия их погашения.

Возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств в отчетном периоде, не осуществлялось.

4.14 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств по состоянию на 1 января 2019 года составляет 598 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2018 года резервы – оценочные обязательства отсутствовали).

Финансовый управляющий заемщика Банка предъявил в Арбитражный суд Московской области исковое заявление к Банку о признании недействительными сделок заемщика в счет исполнения обязательств по кредитному договору и применении последствий недействительности сделок в виде взыскания с Банка денежных средств в размере 598 тыс. рублей в конкурсную массу должника. Иск финансового управляющего судом удовлетворен. Банком подана апелляционная жалоба, вероятность удовлетворения которой низкая. На всю сумму заявления финансового управляющего Банком создан резерв – оценочное обязательство. Обеспечением по кредитному договору является квартира в Москве, на которую обращено взыскание и идут торги. Денежных средств, которые Банк получит от реализации квартиры, будет достаточно для погашения обязательств по кредитному договору с учетом суммы иска финансового управляющего.

В отчетном периоде Банк не списывал и не восстанавливал суммы резервов - оценочных обязательств.

У Банка отсутствуют условные активы и условные обязательства.

4.15 Уставный капитал Банка

Для организации и обеспечения деятельности Банка его участниками сформирован Уставный капитал в размере 180 000 000 (Сто восемьдесят миллионов) рублей.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части величины собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

№	Участник	% уставного капитала	Номинальная стоимость, руб.
1	АО «СМП Банк»	100	180 000 000
		100	180 000 000

4.16 Справедливая стоимость активов и обязательств после первоначального признания

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.

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 общедоступные рыночные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- основные средства (в части земли и зданий) и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

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.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства Банка. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, которые невозможно отнести к Уровню 1 и Уровню 2.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года справедливая стоимость зданий, отраженных в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» была включена в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 на основании данных, использованных при оценке.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Методы оценки и информация о принятых допущениях при формировании исходных данных при оценке зданий представлены в Пояснении 4.8.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	271 712	2 798 199	561 846	3 631 757
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	259 617	2 798 199	561 846	3 619 662
- Долевые ценные бумаги	12 095	-	-	12 095
Нефинансовые активы	-	-	703 721	703 721
Основные средства	-	-	703 721	703 721
	271 712	2 798 199	1 265 567	4 335 478

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	465 266	2 927 112	-	3 392 378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	450 636	2 927 112	-	3 377 748
- Долевые ценные бумаги	14 630	-	-	14 630
Нефинансовые активы	-	-	725 729	725 729
Основные средства	-	-	725 729	725 729
	465 266	2 927 112	725 729	4 118 107

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) по каждому виду финансовых активов

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(161 708)	49 474
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-

Чистая прибыль (чистый убыток) получен Банком от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, классифицированных в эту категорию при первоначальном признании.

5.2 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 и 2017 годы представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и прочие потери	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	804 256	126 328	36 930	967 514
Чистое создание резерва под обесценение	(126 160)	109 821	(1 663)	(18 002)
в т.ч. по приобретенным правам требования	(107 915)	-	-	(107 915)
Списание за счет резерва	(184 500)	(45 170)	(4 749)	(234 419)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	493 596	190 979	30 518	715 093
Чистое создание резерва под обесценение	51 291	24 471	(1 607)	74 155
в т.ч. по приобретенным правам требования	66 282	-	-	66 282
Списание за счет резерва	(44 605)	-	(13 332)	(57 937)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	500 282	215 450	15 579	731 311

Графа «Ссудная и приравненная к ней задолженность» содержит в том числе информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по требованиям по получению процентных доходов.

Графа «Прочие активы и прочие потери» содержит в том числе информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи.

В отчетном периоде все суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения, признаны в составе прибыли (убытка).

5.3 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 041	16 323
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 978	(3 216)

В отчетном периоде все суммы курсовых разниц признаны в составе прибыли (убытка).

5.4 *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Налог на прибыль	127 648	213 111
Прочие налоги, в т.ч.:	16 309	13 586
Налог на имущество	8 481	8 353
НДС	7 615	4 398
Налог на землю	63	791
Транспортный налог	108	25
Прочие налоги	42	19
Итого	143 957	226 697

Налог на прибыль

Ряд положений действующего налогового законодательства РФ характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения налогового законодательства РФ зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства РФ применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время налоговые органы РФ часто занимают более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства РФ. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Налоговым законодательством РФ по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Налоговое законодательство РФ по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. К операциям с ценными бумагами и ПФИ применяются специальные правила трансфертного ценообразования. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Начиная с 1 января 2015 года в налоговое законодательство РФ были введена концепция бенефициарного собственника дохода. Введение в действие данных правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. По мнению руководства Банка, применение Банком указанных выше новых правил не оказывает существенного эффекта на налоговые обязательства Банка.

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

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	12 236	101 153
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	6 673	11 279
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 13%	100	50
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	108 639	100 629
Итого	127 648	213 111

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	19 009	112 482
Изменение отложенного налога	108 639	100 629
Итого расхода по налогу на прибыль	127 648	213 111

В 2018 году для целей расчета величины отложенного налога применялась стандартная ставка налога на прибыль организаций (2017 год: аналогично).

Информация об эффективной процентной ставке и результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год		2017 год	
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка
Прибыль до налогообложения	630 231		1 047 017	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	126 046	20,0	209 403	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	5 693	0,9	11 860	1,1
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(9 054)	(1,4)	(15 117)	(1,4)
Прочие разницы	4 963	0,8	6 965	0,7
Расходы по налогу на прибыль за период	127 648	20,3	213 111	20,4

В 2018 году Банк не являлся плательщиком вновь введенных налогов, ставки по уплачиваемым Банком налогам не изменялись.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, с 2018 года также не ограничен действующим налоговым законодательством РФ.

Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств по временным разницам в течение 2018 года представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 264	(60 762)	-	(56 498)
Чистая ссудная задолженность	(3 261)	(59 752)	-	(63 013)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(118 456)	4 894	-	(113 562)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	272	(272)	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(115 890)	1 496	125	(114 269)
Прочие активы	11 408	(1 307)	-	10 101
Прочие обязательства	2 473	1 265	-	3 738
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 245	(217)	-	9 028
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	12 388	6 016	-	18 404
Итого налоговое обязательство	(197 557)	(108 639)	125	(306 071)

Изменение величины отложенных налоговых активов и обязательств по временным разницам в течение 2017 года представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 119	(19 855)	-	4 264
Чистая ссудная задолженность	6 190	(9 451)	-	(3 261)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(57 929)	(60 527)	-	(118 456)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	517	(245)	-	272
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(209 169)	93 162	117	(115 890)
Прочие активы	17 220	(5 812)	-	11 408
Прочие обязательства	1 925	548	-	2 473
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 873	(9 628)	-	9 245
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	101 209	(88 821)	-	12 388
Итого налоговое обязательство	(97 045)	(100 629)	117	(197 557)

Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам, не использованные для уменьшения налога на прибыль, не признанные в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков отсутствуют.

5.5 Вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах с учетом налогов и сборов в виде начислений на заработную плату, за 2018 год и 2017 год представлен следующим образом:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	223 641	204 409
Расходы на оплату труда, включая премии	177 025	162 471
в т.ч. оценочные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	-	1454

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Налоги и отчисления по заработной плате	42 486	39 032
в т.ч. оценочные обязательства по уплате страховых взносов	4	860
Расходы на ДМС	2270	1940
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	1860	966
Прочие долгосрочные вознаграждения	3 295	366
	226 936	204 775

5.6 Прочие операционные доходы и расходы

В составе прочих операционных доходов отражены доходы от реализации основных средств на сумму 82 тыс. рублей (2017 год: 24 тыс. рублей) и доходы от реализации прочего имущества на сумму 72 тыс. рублей (2017 год: 142 тыс. рублей).

В составе прочих операционных расходов отражены расходы от списания основных средств на сумму 316 тыс. рублей (2017 год: 491 тыс. рублей), расходы от реализации основных средств на сумму 1 499 тыс. рублей (2017 год: 13 420 тыс. рублей).

Информация о движении долгосрочных активов представлена в Пояснении 4.8. Убыток от прекращенной деятельности за отчетный период составил 245 тыс. рублей за счет реализации транспортного средства (за 2017 год – 128 тыс. рублей за счет реализации прочих долгосрочных активов).

6. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе Банка представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Нераспределенная прибыль (убыток)	502 582	833 906
Изменения капитала на отложенный налог на прибыль	124	1 927
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	(621)	(9 635)
Итого	502 085	826 198

Структура инструментов капитала по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их балансовой стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Изменения стоимо- сти основных средств и немате- риальных активов	Прибыль (убыток)	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Уставный капитал	180 000	-	-	180 000
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	18 181	(497)	-	17 684
Резервный фонд	27 000	-	-	27 000
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 281 151	-	502 582	1 783 733
Итого источники капитала	1 506 332	(497)	502 582	2 008 417

Изменение стоимости основных средств за отчетный период на 497 тыс. рублей связано с переоценкой объектов основных средств, в том числе переводимых в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляемой на дату перевода.

Прибыль за 2018 год составила 502 582 тыс. рублей.

В течение отчетного периода сумм дивидендов в качестве выплат в пользу единственного участника Банка не признавалось.

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Банк не имеет ограничений по использованию остатков на отдельных балансовых счетах, включенных в статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

Существенные операции в инвестиционных и финансовых операциях, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не осуществлялись.

Увеличение денежных средств и их эквивалентов за 2018 год составило 84 420 тыс. руб.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(115 988)	(210 127)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	193 329	239 458
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	1 117
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	228 708	144 288

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

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

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Начиная со второго полугодия 2018 года, в Банке утверждена и введена в действие Стратегия управления банковскими рисками и капиталом ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (далее – Стратегия), учитывающая групповые принципы и подходы к ВПОДК, регламентированные Стратегией управления банковскими рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк».

Основные цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка в целом на непрерывной основе в обозримой долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка с учетом принимаемых рисков, макроэкономической ситуации и фазы цикла деловой активности;
- выполнение требований «Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «СМП Банк» на групповом уровне;
- выполнение требований, устанавливаемых Планом финансового оздоровления Банка (далее – ПФО) в отношении системы управления рисками и капиталом;
- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, а также законодательству РФ.

Основные задачи управления рисками и капиталом Банка:

- регулярное выявление, оценка и агрегирование значимых для Банка рисков, регулярный мониторинг уровня этих рисков, а также совокупного (агрегированного) уровня принимаемых рисков;
- реализация мер по ограничению влияния выявленных рисков на Банк, то есть направленных на снижение степени подверженности Банка выявленным рискам (снижение вероятности реализации риска) и/или на уменьшение негативных последствий при реализации риска (уменьшение потенциальных потерь);
- периодическое тестирование устойчивости Банка к внешним и внутренним факторам риска (стресс-тестирование);
- обеспечение бюджетного и стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков, включая результаты стресс-тестирования;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка и стандартов корпоративной и профессиональной этики, в т.ч. минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением ответственными лицами Банка соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение единого понимания требований к организации Системы управления рисками и капиталом Банка.

По итогам ежегодной процедуры определения значимых для Банка рисков значимыми в 2018 году признаны следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- значимые для Банка формы риска концентрации:
 - риск концентрации крупнейших контрагентов (группы связанных компаний);
 - риск концентрации требований к контрагентам в одном секторе экономики;
 - риск концентрации требований к контрагентам в одной географической зоне;
 - риск концентрации требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
 - риск концентрации отдельных источников ликвидности.

Уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску) Банка, которая ежегодно пересматривается, для каждого из значимых рисков устанавливаются отдельные параметры риск-аппетита.

Органы управления Банка осуществляют своевременный контроль состояния Системы управления рисками и капиталом посредством рассмотрения регулярной отчетности в рамках ВПОДК и учета полученной информации при принятии управленческих решений.

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя ежедневную, ежемесячную и ежеквартальную отчетность, отчеты о результатах стресс-тестирования, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК.

8.2 Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика, процедуры и мероприятия, направленные на снижение влияния кредитного риска, в том числе регулирующие проведения идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, установление лимитов на контрагентов, операции/сделки.

К кредитному риску относится также риск концентрации, который обусловлен предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также принадлежностью должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или наличием ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Банком используются следующие основные методы ограничения воздействия кредитного риска на деятельность Банка:

- избежание неприемлемого уровня кредитного риска путем установления во внутренних нормативных документах Банка минимальных требований к должникам и условиям их кредитования;
- установление как верхнеуровневых лимитов, ограничивающих общий уровень принимаемого кредитного риска, так и второстепенных лимитов, которые могут устанавливаться в разрезе портфелей, рынков, эмитентов, финансовых инструментов, банковских продуктов и так далее;
- обеспечение принимаемых кредитных рисков путем залога имущества, гарантий, поручительств.
- диверсификации рисков в кредитном портфеле Банка для целей снижения уровня концентрации принимаемых рисков;
- регулярный мониторинг установленных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется на непрерывной основе и состоит из нескольких этапов: идентификация, анализ и оценка, принятие риска и мероприятия по его управлению, мониторинг и контроль риска.

Идентификация, анализ и оценка кредитного риска в Банке осуществляются, в том числе на основе профессионального суждения о способности заемщика выполнить обязательства перед Банком. Профессиональное суждение о степени кредитного риска выносится на основании комплексного анализа внутренних и внешних факторов.

В целях мониторинга и поддержания кредитного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- создание системы распределения полномочий и принятия решений;
- создание соответствующей информационной системы.

Мониторинг кредитного риска включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени региональной и отраслевой концентрации кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Банком проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заемщиков с целью недопущения роста проблемной задолженности, усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

Одной из главных задач для Банка в период проведения мероприятий по финансовому оздоровлению является улучшение качества активов, в частности кредитного портфеля Банка. В Банке создан Комитет по работе с проблемными активами, координирующий проведение подразделениями Банка работы с проблемной задолженностью как юридических, так и физических лиц. Таким образом, Банк осуществляет постоянный мониторинг уровня проблемной задолженности в кредитном портфеле и, в случае ее возникновения, оперативно предпринимает меры для ее погашения.

Банк является резидентом РФ и осуществляет свою деятельность на территории РФ. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории РФ.

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в Пояснении 8.4.

Информация о распределении кредитного риска по валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в Пояснении 8.3.

Ниже в таблицах представлена информация:

- о подверженности финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска;
- о категориях качества финансовых активов;
- о характере и стоимости полученного в залог обеспечения;
- об объемах и сроках просроченной задолженности.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Произ- водство	Строи- тельство	Услуги	Торговля	Операции с не- движимым иму- ществом, аренда и предоставление услуг	Государствен- ный сектор	Прочее	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	124 490	-	124 490
Средства кредитных орга- низаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	265 339	-	265 339
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	90 476	-	90 476
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	61 544	-	533 115	450 462	2 586 636	-	3 631 757
Чистая ссудная задолженность	2 242 131	28 137 909	-	10 836	10 000 000	-	-	5 006 664	129 560	45 527 100
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	241 444	-	403 065	-	-	-	-	644 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	241 444	-	403 065	-	-	-	-	644 509
Прочие финансовые активы	-	31 659	-	-	69 984	-	-	7 052	29	108 724
	2 242 131	28 169 568	241 444	72 380	10 473 049	533 115	450 462	8 080 657	129 589	50 392 395

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Произ- водство	Строи- тельство	Услуги	Торговля	Операции с не- движимым иму- ществом, аренда и предоставление услуг	Государствен- ный сектор	Прочее	Финансовый сектор	Физические лица	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	107 280	-	107 280
Средства кредитных орга- низаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	103 060	-	103 060
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	33 667	-	33 667
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	54 445	-	412 530	570 200	2 355 203	-	3 392 378
Чистая ссудная задолженность	1 962 837	21 111 529	-	12 151	-	-	167	5 153 058	183 418	28 423 160
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	259 021	-	409 959	-	-	-	-	668 980
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	259 021	-	409 959	-	-	-	-	668 980
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	201 765	-	201 765
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	22	5 524	129	5 675
	1 962 837	21 111 529	259 021	66 596	409 959	412 530	570 389	7 959 557	183 547	32 935 965

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки – корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	124 490	124 490
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	265 339	265 339
Средства в кредитных организациях	-	90 476	-	-	-	90 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 086 548	12 094	-	-	533 115	3 631 757
Чистая ссудная задолженность	45 395 366	-	2 174	129 560	-	45 527 100
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	644 509	-	-	-	-	644 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	644 509	-	-	-	-	644 509
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	108 695	-	-	29	-	108 724
	49 235 118	102 570	2 174	129 589	922 944	50 392 395

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки – корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	107 280	107 280
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	103 060	103 060
Средства в кредитных организациях	-	33 667	-	-	-	33 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 965 218	14 630	-	-	412 530	3 392 378
Чистая ссудная задолженность	28 237 528	-	2 214	183 418	-	28 423 160
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	668 980	-	-	-	-	668 980
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	668 980	-	-	-	-	668 980
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201 765	-	-	-	-	201 765
Прочие финансовые активы	5 524	-	-	129	22	5 675
	32 079 015	48 297	2 214	183 547	622 892	32 935 965

Просроченная задолженность

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 и реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	45 731 311	140 533	45 871 844
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	<i>1 009 869</i>	<i>12 402</i>	<i>1 022 271</i>
Просроченная задолженность	101 260	23 862	125 122
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	<i>59 366</i>	<i>13 516</i>	<i>72 882</i>
- до 30 дней	-	13	13
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок более 181 дня	101 260	23 849	125 109
Всего задолженности	45 832 571	164 395	45 996 966

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,3% от общей величины ссудной задолженности и 0,3% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов. Доля реструктурированной ссудной задолженности составила 2,3% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	28 506 600	197 592	28 704 192
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	<i>65 758</i>	<i>19 783</i>	<i>85 541</i>
Просроченная задолженность	156 817	38 594	195 411
<i>в т.ч. реструктурированная</i>	<i>86 257</i>	<i>9 649</i>	<i>95 906</i>
- до 30 дней	-	4 128	4 128
- на срок от 31 до 90 дней	-	3 684	3 684
- на срок от 91 до 180 дней	-	12	12
- на срок более 181 дня	156 817	30 770	187 587
Всего задолженности	28 663 417	236 186	28 899 603

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,7% от общей величины ссудной задолженности и 0,6% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов. Доля реструктурированной ссудной задолженности составила 0,5% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	122 153	14 966	137 119
Просроченная задолженность	16 389	14 643	31 032
- до 30 дней	-	2	2
- на срок от 31 до 90 дней	-	1	1
- на срок от 91 до 180 дней	-	3	3
- на срок более 181 дня	16 389	14 637	31 026
Всего задолженности	138 542	29 609	168 151

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 18,5% от общей величины прочих активов и 0,1% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	6 726	18 920	25 646
Просроченная задолженность	16 074	28 133	44 207
- до 30 дней	21	-	21
- на срок от 31 до 90 дней	11	-	11
- на срок от 91 до 180 дней	-	13	13
- на срок более 181 дня	16 042	28 120	44 162
Всего задолженности	22 800	47 053	69 853

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 63,3% от общей величины прочих активов и 0,1% от общей величины активов за вычетом сформированных резервов.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация об объемах обесценения по каждому виду активов за 2018 и 2017 годы представлена в Пояснении 5.2.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
тыс. руб.													
Средства в кредитных организациях	90 476	90 476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	45 996 966	32 477 114	2 361 112	10 974 276	3 633	180 831	2 582 051	469 866	25 193	272 824	1 853	169 996	469 866
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	859 959	409 959	450 000	-	-	-	190 979	190 979	190 979	-	-	-	190 979
Прочие активы	166 886	20 669	-	113 985	-	32 232	59 246	44 544	-	12 312	-	32 232	44 544
	47 114 287	32 998 218	2 811 112	11 088 261	3 633	213 063	2 832 276	705 389	216 172	285 136	1 853	202 228	705 389

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
тыс. руб.													
Средства в кредитных организациях	33 667	33 667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	28 899 603	7 154 037	21 457 450	17 571	897	269 648	490 996	476 443	216 266	2 492	455	257 230	476 443
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	859 959	409 959	450 000	-	-	-	81 158	81 158	81 158	-	-	-	81 158
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201 765	201 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	60 848	14 520	41	89	-	46 198	46 199	46 199	-	1	-	46 198	46 199
	30 055 842	7 813 948	21 907 491	17 660	897	315 846	618 353	603 800	297 424	2 493	455	303 428	603 800

Данные указаны в соответствии с отчетностью по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Корректировки в связи с событиями, произошедшими после отчетной даты, учтены в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», вследствие чего данные отчетности по форме 0409115 и 0409806 могут различаться.

За отчетный период Банком сформировано резервов на возможные потери – 833 089 тыс. рублей, восстановлено – 758 934 тыс. рублей.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Обеспечение под следующие активы и внебалансовые обязательства			Всего обеспечения
	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	
Обеспечение I категории качества	12 413 174	86 826	-	12 500 000
Собственные долговые ценные бумаги	12 413 174	86 826	-	12 500 000
Обеспечение II категории качества	76 525	84	-	76 609
Недвижимость	76 525	84	-	76 609
Прочее обеспечение	7 630 642	-	-	7 630 642
	20 120 341	86 910	-	20 207 251

Указанное в таблице обеспечение I и II категории качества принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, прочее обеспечение не принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Обеспечение под следующие активы и внебалансовые обязательства			Всего обеспечения
	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	
Обеспечение II категории качества	89 140	-	-	89 140
Недвижимость	89 140	-	-	89 140
Прочее обеспечение	1 483 604	-	-	1 483 604
	1 572 744	-	-	1 572 744

Указанное в таблице обеспечение II категории качества принимается Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, прочее обеспечение не принимается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва на возможные потери.

За счет полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, величина кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года снижена на 2 126 887 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – на 14 553 тыс. рублей).

Информация о справедливой стоимости обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, представлена в Пояснении 4.7.

В таблице далее представлена информация о характере и балансовой стоимости нереализованного с торгов имущества, принятого в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Недвижимость	14 528	-
Автотранспорт	-	1 266
Всего изъятого обеспечения	14 528	1 266

Данные активы подлежат дальнейшей реализации.

Риск концентрации

Риск концентрации – вероятность возникновения у Банка убытков в результате подверженности Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Элементы риска концентрации – совокупный объем требований в отношении каждого контрагента/ Группе связанных контрагентов (далее - Контрагенты/ГСК), вида экономической деятельности, географической зоны, участвующих в расчете показателей риска концентрации.

Лимиты риска концентрации и сигнальные значения устанавливаются уполномоченным органом головного банка Группы АО «СМП Банк» (далее - ГБГ) не реже одного раза в квартал по видам экономической деятельности, географическим зонам, видам инструментов, а также по отдельным источникам ликвидности в разрезе каждого элемента риска концентрации. С целью осуществления отраслевой классификации используется Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

Лимиты концентрации устанавливаются в отношении элементов риска концентрации на основании расчета показателей рисков, с учетом результатов стресс-тестирования.

Служба оценки рисков Банка в рамках процедуры контроля выполнения лимитов и достижения сигнальных значений:

- ежедневно оценивает на основе фактически сложившихся сумм требований (обязательств) достижение сигнальных значений лимитов концентрации, а также превышения установленных лимитов по каждому элементу, по которому установлены лимиты;
- формирует ежемесячную отчетность по итогам мониторинга соблюдения лимитов риска концентрации;
- ежеквартально информирует исполнительные органы Банка, а также руководителей подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением риска концентрации о соблюдении лимитов риска концентрации;
- в случае достижения сигнальных значений риска концентрации или нарушения лимитов риска концентрации незамедлительно информирует об этом уполномоченный орган ГБГ.

В случае достижения сигнальных значений лимитов по решению уполномоченных органов Банк проводит дополнительный комплекс мероприятий по оценке риска концентрации, включая проведение дополнительного анализа платежеспособности контрагентов, а также детального анализа в географических зонах, секторах экономики и т.д., в отношении которых выявлен повышенный уровень риска концентрации. Также предусмотрено осуществление мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, включающих сокращение доли требований по элементам концентрации в общей сумме аналогичных требований.

В случае нарушения лимитов риска концентрации уполномоченный орган ГБГ, установивший лимиты, может принимать решение о проведении необходимых мероприятий по снижению

риска концентрации Банка по данному элементу, в том числе рекомендовать Исполнительным органам Банка проведение следующих мероприятий:

- снижение доли крупнейших сумм требований к Контрагентам/ГСК в общей сумме аналогичных требований;
- снижение доли крупнейших сумм требований к Контрагентам/ГСК, связанным с ГБГ/банками- Участниками Группы, в общей сумме аналогичных требований;
- снижение доли крупнейших сумм кредитных требований к Контрагентам/ГСК одного вида экономической деятельности в общей сумме аналогичных требований;
- снижение доли крупнейших сумм кредитных требований к Контрагентам/ГСК одной географической зоны в общей сумме аналогичных требований;
- другие мероприятия, направленные на контроль и снижение Риска концентрации.

Банком применяется следующая классификация видов источников ликвидности для контроля риска концентрации:

- средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
- средства кредитных организаций;
- вклады (средства) физических лиц;
- выпущенные долговые обязательства;
- прочие обязательства.

Информация о распределении риска концентрации в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

Код территории ОКАТО	Наименование территории	Средства в кредитных организациях	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистая ссудная задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
45000	г. Москва	90 476	773 604	42 491 051	644 509
40000	г. Санкт-Петербург	-	2 296 307	-	-
20000	Воронежская область	-	-	2 245 497	-
41000	Ленинградская область	-	-	687 910	-
71000	Тюменская область	-	371 086	4 736	-
03000	Краснодарский край	-	-	11 591	-
22000	Нижегородская область	-	127 082	-	-
52000	Омская область	-	63 678	-	-
46000	Московская область	-	-	54 201	-
	Прочие субъекты РФ	-	-	32 114	-
		90 476	3 631 757	45 527 100	644 509

Информация о распределении риска концентрации в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

Код территории ОКАТО	Наименование территории	Средства в кредитных организациях	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистая ссудная задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
45000	г. Москва	33 667	905 234	26 326 175	668 980	201
40000	г. Санкт-Петербург	-	2 056 185	-	-	765
20000	Воронежская область	-	-	1 967 494	-	-
71000	Тюменская область	-	300 726	4 737	-	-
03000	Краснодарский край	-	-	13 862	-	-
52000	Омская область	-	130 233	-	-	-
46000	Московская область	-	-	57 517	-	-
	Прочие субъекты РФ	-	-	53 375	-	-
		33 667	3 392 378	28 423 160	668 980	201
					765	

8.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам (источникам) возникновения рыночного риска относятся:

- изменение рыночных цен на фондовые ценности портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с состоянием их эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения

процентных ставок (базисный риск).

Целью управления рыночным риском является снижение влияния рыночных факторов на финансовую устойчивость Банка, а также сокращения размера возможных убытков, которые может понести Банк по открытым позициям в связи с изменением ситуации на рынках. Предельный уровень принимаемого Банком рыночного риска ограничен риск-аппетитом по рыночному риску, установленным Стратегией, а также иными решениями уполномоченных органов Банка.

Принципы управления рыночным риском:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров установленных лимитов;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений работниками СОР.

В Банке применяется принцип ограничения рыночного риска путем лимитирования операций, подверженных риску, на регулярной основе осуществляется мониторинг установленных лимитов рыночного риска, информация об утилизации лимитов включается в регулярную отчетность по рыночному риску, рассматриваемую органами управления Банка.

В качестве основного метода оценки рыночного риска Банк использует методологию, установленную требованиями от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение Банка России № 511-П).

В дополнение к методологии оценки рыночного риска, устанавливаемой требованиями Положения Банка России № 511-П, Банк использует следующие методы оценки риска:

- для фондового риска применяется комбинированный подход, основанный на методологии VaR и стресс-тестирования;
- для валютного и процентного рисков в Банке применяется методология VaR.

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы (далее – ВНД) в части организации управления рыночным риском:

- Политика управления рыночными рисками ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки фондового риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки процентного риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»;
- Методика оценки валютного риска ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Методы и модели оценки рыночных рисков, отраженные в вышеперечисленных внутренних нормативных документах, соответствуют характеру, масштабу и сложности операций Банка.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	4 850 503,8	4 700 008,7
<i>Процентный риск, в том числе:</i>	379 176,0	370 729,6
- Специальный процентный риск	326 802,3	313 697,5
- Общий процентный риск	52 373,7	57 032,1
<i>Фондовый риск, в том числе:</i>	748,8	2 340,8
- Специальный фондовый риск	374,4	1 170,4
- Общий фондовый риск	374,4	1 170,4
<i>Валютный риск</i>	8 115,5	2 930,3

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Величина рыночного риска	4 850 503,8	4 700 008,7

В целях управления и ограничения влияния рыночного риска, а также в рамках проведения финансового оздоровления Банка, закрыто большинство лимитов по операциям Банка на финансовых рынках. По действующим лимитам осуществляется текущий и последующий контроль их использования (соблюдения). В случае открытия новых лимитов Банк руководствуется принципами СУР, действующей в Банке.

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными причинами возникновения процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

Целью управления процентным риском является удержание величины потерь Банка при неблагоприятном движении рыночных процентных ставок в рамках, установленных принятой склонностью к риску (риск-аппетитом).

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

В качестве метода оценки степени подверженности Банка процентному риску Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам.

Результаты вышеуказанного анализа по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 995)	(41 268)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 995	41 268

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок, проведенного на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	71 990	71 990	88 606	88 606
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(67 487)	(67 487)	(73 261)	(73 261)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2019 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2018 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
	%	%	%	%	%	%
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	0,3	-	-	0,1	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,1	6,7	-	9,1	6,3	-
Чистая ссудная задолженность	10,7	-	7,5	12,4	-	7,5
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	8,6	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	7,9	4,0	6,7	8,3	3,0	6,7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,1	2,4	0,8	8,4	1,9	0,7
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	7,3	2,4	0,8	9,2	1,9	0,8

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
	%	%	%	%	%	%
Выпущенные долговые обязательства	7,6	-	-	-	-	-

Изменение процентного риска в разрезе валют

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля в рублях, проведенного на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(12 655)	(47 882)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	12 655	47 882

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок для финансовых инструментов банковского портфеля в иностранной валюте, проведенного на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 660	6 614
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 660)	(6 614)

Валютный риск

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия объемов активов и обязательств в той или иной валюте.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – ОВП) на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	74 805	14 290	35 302	93	124 490
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	265 339	-	-	-	265 339
в т.ч. обязательные резервы	251 597	-	-	-	251 597
Средства в кредитных организациях	11 957	71 345	7 174	-	90 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	843 693	-	2 788 064	-	3 631 757
Чистая ссудная задолженность	43 284 970	2 242 130	-	-	45 527 100
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	644 509	-	-	-	644 509
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	644 509	-	-	-	644 509
Требования по текущему налогу на прибыль	76 963	-	-	-	76 963
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	735 358	-	-	-	735 358
Отложенный налоговый актив	18 404	-	-	-	18 404
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 528	-	-	-	14 528
Прочие активы	123 607	-	-	-	123 607
Всего активов	46 094 133	2 327 765	2 830 540	93	51 252 531
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	27 753 000	2 239 197	2 723 248	-	32 715 445
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 281 891	85 815	208 720	-	3 576 426
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 133 366	82 860	208 717	-	3 424 943
Выпущенные долговые обязательства	12 500 000	-	-	-	12 500 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	556	-	-	-	556
Отложенное налоговое обязательство	324 475	-	-	-	324 475
Прочие обязательства	127 180	3	29	-	127 212
Всего обязательств	43 987 102	2 325 015	2 931 997	-	49 244 114
Чистая позиция	2 107 031	2 750	(101 457)	93	2 008 417

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	91 450	6 544	9 284	2	107 280
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	103 060	-	-	-	103 060
в т.ч. обязательные резервы	99 719	-	-	-	99 719
Средства в кредитных организациях	20 058	7 041	6 568	-	33 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	727 887	-	2 664 491	-	3 392 378
Чистая ссудная задолженность	26 460 323	1 962 837	-	-	28 423 160
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	668 980	-	-	-	668 980
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	668 980	-	-	-	668 980
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	201 765	-	-	-	201 765

	Рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Требования по текущему налогу на прибыль	8 811	-	-	-	8 811
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	755 328	-	-	-	755 328
Отложенный налоговый актив	12 388	-	-	-	12 388
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 266	-	-	-	1 266
Прочие активы	23 627	-	-	-	23 627
Всего активов	29 074 943	1 976 422	2 680 343	2	33 731 710

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	25 072 000	1 940 666	2 465 577	-	29 478 243
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 301 765	35 227	178 649	-	2 515 641
в т.ч вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 075 489	32 667	178 646	-	2 286 802
Обязательство по текущему налогу на прибыль	821	-	-	-	821
Отложенное налоговое обязательство	209 944	-	-	-	209 944
Прочие обязательства	20 699	14	16	-	20 729
Всего обязательств	27 605 229	1 975 907	2 644 242	-	32 225 378
Чистая позиция	1 469 714	515	36 101	2	1 506 332

Падение курса рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года вызвало бы описанное увеличение капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к рублю	(24 350)	8 664
30% рост курса евро по отношению к рублю	660	124

Рост курса рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Результаты анализа чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, проведенного на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, представлены следующим образом.

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Финансовый результат тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	968	968	1 170	1 170
10% снижение котировок ценных бумаг	(968)	(968)	(1 170)	(1 170)

8.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Целями управления риском ликвидности являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства;
- поддержание показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности на приемлемом уровне с учетом ПФО;
- оценка текущего состояния риска ликвидности;
- разработка способов минимизации риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ресурсах для поддержания приемлемого уровня показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности;
- минимизация стоимости поддержания требуемого уровня риска ликвидности.

Задачами управления риском ликвидности являются:

- идентификация риска ликвидности – выявление факторов риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности – получение количественных значений уровня риска ликвидности (показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности);
- анализ – получение обобщенных оценок риска ликвидности и его факторов, изучение динамики уровня риска ликвидности и его факторов, прогнозирование риска ликвидности;
- регулирование риска ликвидности – принятие решений об использовании методов и инструментов минимизации риска ликвидности;
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска ликвидности, его факторов, контроль соблюдения лимитов;
- информирование органов управления Банка о случаях превышения лимитов риска ликвидности;
- проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принципа непрерывности;
- принципа осторожности;
- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- принципа разделения полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя следующие элементы:

- система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности;

- информационная система и источники данных для анализа и контроля состояния риска ликвидности;
- процедуры оценки и анализа риска ликвидности с помощью методов анализа и оценки факторов риска ликвидности;
- мероприятия и действия по поддержанию/восстановлению ликвидности при различных сценариях событий;
- контроль соблюдения процедур по управлению риском ликвидности.

Система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности обеспечивает надлежащее функционирование управления риском ликвидности.

Для анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения активов и пассивов (ГЭП-анализ);
- метод сценарного анализа (стресс-тестирование).

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3 и норматив долгосрочной ликвидности Н4 соблюдались в течение всего отчетного периода.

В следующей таблице представлен анализ статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	124 490	-	-	-	-	-	-	124 490
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	13 742	-	-	-	-	251 597	-	265 339
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	251 597	-	251 597
Средства в кредитных организациях	90 476	-	-	-	-	-	-	90 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 631 757	-	-	-	-	-	-	3 631 757
Чистая ссудная задолженность	-	24	44 695 468	702 255	129 353	-	-	45 527 100
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-	-	644 509	-	644 509
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	644 509	-	644 509
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 043	-	78	9 513	1 930	722 794	-	735 358
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	18 404	-	18 404
Прочие активы	93 130	73 475	23 631	10 334	-	14 528	-	215 098
Всего активов	3 954 638	73 499	44 719 177	722 102	131 283	1 651 832	-	51 252 531
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	136 365	2 639 883	26 439 197	-	3 500 000	-	-	32 715 445
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 554 996	6 200	15 230	-	-	-	-	3 576 426
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 424 943	-	-	-	-	-	-	3 424 943
Выпущенные долговые обязательства	-	-	12 500 000	-	-	-	-	12 500 000
Отложенное налоговое обязательство	324 475	-	-	-	-	-	-	324 475
Прочие обязательства	24 568	2 149	97 462	3 589	-	-	-	127 768
Всего обязательств	4 040 404	2 648 232	39 051 889	3 589	3 500 000	-	-	49 244 114
Чистая позиция	(85 766)	(2 574 733)	5 667 288	718 513	(3 368 717)	1 651 832	-	2 008 417

В следующей таблице представлен анализ статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	107 280	-	-	-	-	-	-	107 280
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	3 341	-	-	-	-	99 719	-	103 060
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	99 719	-	99 719
Средства в кредитных организациях	33 667	-	-	-	-	-	-	33 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 392 378	-	-	-	-	-	-	3 392 378
Чистая ссудная задолженность	207	5 005 641	21 184 824	2 084 339	148 104	-	45	28 423 160
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-	-	668 980	-	668 980
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	668 980	-	668 980
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	201 765	-	-	-	-	201 765
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	64	-	10 326	744 938	-	755 328
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	12 388	-	12 388
Прочие активы	31 760	20	626	-	-	1 266	32	33 704
Всего активов	3 568 633	5 005 661	21 387 279	2 084 339	158 430	1 527 291	77	33 731 710
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 981 488	5 000 000	17 056 088	1 940 667	3 500 000	-	-	29 478 243
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 515 641	-	-	-	-	-	-	2 515 641
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 286 802	-	-	-	-	-	-	2 286 802
Отложенное налоговое обязательство	209 944	-	-	-	-	-	-	209 944
Прочие обязательства	19 134	2 264	134	18	-	-	-	21 550
Всего обязательств	4 726 207	5 002 264	17 056 222	1 940 685	3 500 000	-	-	32 225 378
Чистая позиция	(1 157 574)	3 397	4 331 057	143 654	(3 341 570)	1 527 291	77	1 506 332

Руководство Банка ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

Договорные сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	-	179 475
От 3 до 12 месяцев	63 678	-
От 1 года до 5 лет	3 133 469	2 550 942
Более 5 лет	422 515	647 331
Всего	3 619 662	3 377 748

В соответствии с законодательством РФ физические лица имеют право изъять свои срочные вклады из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные вклады за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	405 826	625 414
От 1 до 3 месяцев	962 223	612 246
От 3 до 12 месяцев	2 037 435	1 027 129
От 1 года до 5 лет	19 459	22 013
Всего	3 424 943	2 286 802

Банк имеет возможность привлечения заемных средств у банков банковской группы АО «СМП Банк» в виде МБК с целью поддержания ликвидности.

В отчетном периоде Банк не привлекал и не размещал депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Для поддержания ликвидности при необходимости Банк имеет возможность быстро реализовать ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о концентрации риска ликвидности по отдельным источникам ликвидности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем привлеченных средств, тыс. рублей	% от общего объема источников ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. рублей	% от общего объема источников ликвидности
Источники ликвидности				
Средства кредитных организаций	32 715 445	66,9	29 478 243	92,1
Выпущенные долговые обязательства	12 500 000	25,5	-	-
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 424 943	7,0	2 286 802	7,1
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	151 483	0,3	228 839	0,7
Прочие обязательства	127 768	0,3	21 550	0,1
				69

В течение отчетного периода случаев достижения установленных сигнальных значений и нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности не наблюдалось.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предусмотрен план действий в случае непрерывного дефицита ликвидности (далее - План). Планом регламентированы действия структурных подразделений Банка в случае реализации трех стадий кризиса ликвидности, и при реализации сценария самой неблагоприятной стадии кризиса Банком предусмотрены следующие мероприятия:

- размещение свободных ресурсов исключительно на условиях «овернайт»;
- проведение переговоров с банками-контрагентами (в том числе с головной организацией банковской группы АО «СМП Банк») по возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлечение ресурсов против размещенных средств;
- инициация мероприятий по реализации активов Банка в соответствии с установленным графиком;
- анализ структуры активов Банка, и по возможности, ограничение кредитования;
- привлечение ресурсов по ставкам выше среднерыночных и повышение ставок по привлеченным вкладам (депозитам) клиентов;
- обращение к участникам Банка за финансовой помощью.

В отчетном периоде операции хеджирования Банком не осуществлялись.

9. Информация об управлении капиталом

Цели и процедуры управления капиталом Банка определены в Стратегии.

Основной задачей управления капиталом является обеспечение выполнения обязательных нормативов и иных показателей, ограничивающих уровень принимаемых Банком рисков, а также контроль соблюдения требований системы риск-аппетита, формализованных в Стратегии.

В течение отчетного периода значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н1.0 нарушались.

При этом следует отметить, что к моменту завершения мероприятий по финансовому оздоровлению Банка значения обязательных нормативов, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», будут соблюдаться.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с собственным капиталом, отнесенных на уменьшение капитала.

В течение отчетного периода сумм дивидендов в качестве выплат в пользу единственного участника Банка не признавалось.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года материнским предприятием Банка является АО «СМП Банк». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является АО «СМП Банк».

По состоянию на 1 января 2019 года, как и на 1 января 2018 года дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
ООО «Гостиница»	71,43%	Российская Федерация	Деятельность гостиниц с ресторанами
ООО «КУАТРО»	99,99%	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом

В отношении ООО «Гостиница» у Банка имеются следующие признаки, характеризующие наличие контроля либо значительного влияния:

- возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход дочерней организации;
- возможность использования своих полномочий в отношении дочерней организации с целью оказания влияния на величину дохода Банка;
- владение 20 и более процентами прав голоса в отношении дочерней организации;
- участие Банка в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли.

В отношении ООО «КУАТРО» у Банка имеются следующие признаки, характеризующие наличие контроля либо значительного влияния:

- возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает влияние на доход дочерней организации;
- наличие рисков, связанных с переменным доходом от участия в деятельности дочерней организации, или право на получение такого дохода;
- возможность использования своих полномочий в отношении дочерней организации с целью оказания влияния на величину дохода Банка;
- владение 20 и более процентами прав голоса в отношении дочерней организации;
- участие Банка в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли.

Соглашения о совместном предпринимательстве у Банка отсутствуют.

Банк не является инвестиционной организацией.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

	<u>Материнское предприятие</u>		<u>Управленческий персонал</u>		<u>Дочерние предприятия</u>		<u>Прочие связанные стороны</u>		<u>Всего</u>
	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>	<u>Средняя процентная ставка</u>	<u>Балансовая стоимость, тыс. руб.</u>
Средства в кредитных организациях	63 355	0,0%	-	-	-	-	15 078	0,2%	78 433
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	27 450 000	13,0%	27 450 000
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	859 959	0,0%	-	-	859 959
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	215 450	0,0%	-	-	215 450
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 644	0,0%	1 644
Средства кредитных организаций	24 215 445	8,5%	-	-	-	-	8 500 000	4,4%	32 715 445
Средства клиентов	-	-	19 936	4,2%	54 495	0,4%	3	0,0%	74 434
Прочие обязательства	183	0,0%	-	-	57	0,0%	2	0,0%	242

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

	Материнское предприятие		Управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	3 024	0,0%	-	-	-	-	12 260	0,2%	15 284
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	21 338 437	13,3%	21 338 437
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	213 248	0,0%	213 248
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	859 959	0,0%	-	-	859 959
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	190 979	-	-	-	190 979
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 383	0,0%	1 383
Средства кредитных организаций	20 978 243	8,9%	-	-	-	-	8 500 000	4,8%	29 478 243
Средства клиентов	-	-	16 329	4,8%	57 601	0,3%	5	0,0%	73 935
Прочие обязательства	1 060	0,0%	-	-	33	0,0%	104	0,0%	1 197

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнское предприятие	Управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	-	-	2 506 027	2 506 027
Процентные расходы	(1 656 182)	(851)	(171)	(378 220)	(2 035 424)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(137)	(137)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	344	(21)	-	-	323
Комиссионные доходы	434	6	91	231	762
Комиссионные расходы	(2 602)	-	-	(498)	(3 100)
Создание резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(24 471)	-	(24 471)
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	213 248	213 248
Прочие операционные доходы	-	5	150	776	931
Операционные расходы	(4 386)	(57 398)	-	(3 450)	(65 234)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнское предприятие	Управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	232	-	-	3 602 457	3 602 689
Процентные расходы	(2 434 167)	(757)	(19)	(208 535)	(2 643 478)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	202	-	-	30 172	30 374
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 185	11	-	-	1 196
Комиссионные доходы	370	5	98	136	609
Комиссионные расходы	(1 588)	-	-	(480)	(2 068)
Создание резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(109 821)	-	(109 821)
Создание резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	100 000	100 000
Прочие операционные доходы	140	-	186	14 679	15 005
Операционные расходы	(7 303)	(50 229)	-	(3 513)	(61 045)

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу за 2018 год и за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	2018 год, тыс. рублей		2017 год, тыс. рублей	
	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления	Члены Наблюдательного Совета	Члены Правления
Краткосрочные вознаграждения	29 144	25 549	29 090	21 139
Прочие долгосрочные вознаграждения (отложенные выплаты)	-	2 673	-	-
	29 144	28 222	29 090	21 139

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2018 года: требования не являются просроченными).

Базельский Комитет по банковскому надзору определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях, за исключением следующих операций:

- уплата процентов по финансовой помощи в виде межбанковского кредита от ПАО МО-СОБЛБАНК в сумме 3 500 000 тыс. рублей по ставке 0,51% годовых сроком на 10 лет в рамках проведения мероприятий по финансовому оздоровлению.

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон, также как в 2017 году.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

У Банка отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Председатель Правления



[Handwritten signature]

О.В. Котова

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Т.В. Маньшина

6 марта 2019 года

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 104 листа(ов)