

Пояснительная информация к  
годовой отчетности  
Банка «Левобережный» (ПАО)  
за 2018 год

## Оглавление

Введение .....	4
1. Краткая характеристика деятельности Банка .....	5
1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка .....	5
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка .....	6
1.3. Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности .....	9
2. Краткий обзор основных положений учетной политики .....	10
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	10
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	17
2.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года .....	17
2.4. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка .....	17
2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	17
2.6. Основные изменения в учетной политике на следующий отчетный год .....	18
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	19
3.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	19
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	19
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность .....	22
3.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи .....	26
3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	26
3.6. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую .....	26
3.7. Долговые обязательства, не погашенные в срок .....	26
3.8. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности .....	27
3.9. Информация об операциях аренды .....	28
3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	29
3.11. Прочие активы .....	30
3.12. Средства кредитных организаций .....	31
3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	31
3.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	32
3.15. Выпущенные долговые обязательства .....	32
3.16. Прочие обязательства .....	32
3.17. Уставный капитал .....	33
4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	35
4.1. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток .....	35
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков .....	35
4.3. Комиссионные доходы и расходы .....	36
4.4. Прочие операционные доходы .....	36
4.5. Операционные расходы .....	36
4.6. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций .....	37
4.7. Информация о затратах на исследования и разработки .....	37
4.8. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов .....	37
4.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	38

4.10. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы .....	38
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитал .....	40
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	41
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	42
7.1. Кредитный риск.....	45
7.2. Рыночный риск .....	50
7.3. Риск ликвидности.....	54
8. Управление капиталом .....	58
9. Операции Банка со связанными сторонами .....	60
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	62
11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	63

## **Введение**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации приведены сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 годы.

Настоящая пояснительная информация составлена в тысячах рублей, если не указано иное, активы, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

## **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка**

Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (публичное акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 января 1991 года.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г. Новосибирск, ул. Плеханова, 25/1.

По состоянию на 01.01.2019 года региональная структура Банка включала в себя пятьдесят два дополнительных офиса и двенадцать операционных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, а также в СФО в таких городах как Кемерово, Новокузнецк, Калтан, Барнаул, Бийск, Красноярск, Томск.

В 2018 году изменений в наименование и юридическом адресе Банка не было.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не является участником (головной кредитной организацией) банковской группы и не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк является кредитной организацией с универсальной лицензией и осуществляет следующие основные банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также осуществляет операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Банк имеет следующие действующие лицензии:

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года.

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 18.08.2015 года.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №050-02932-100000 от 27.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №050-03039-010000 от 27.11.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №050-03158-000100 от 04.12.2000 года, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

С 09 декабря 2004 года Банк является участником Системы страхования вкладов физических лиц, что подтверждается свидетельством №272.

07 сентября 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Банка с уровня «В+» до «ВВ-».

03 декабря 2018 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА), подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+ «Умеренный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу изменен со стабильного на позитивный.

## **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка**

По данным Росстата по итогам 2018 года темп прироста ВВП составил 2,3%. В 2017 году ВВП вырос на 1,6%, в 2016 году увеличился на 0,3%.

Банк России уточнил прогноз на перспективы роста российской экономики. На период 2019-2020 годов темпы прироста оцениваются в 1,5-2%, что соответствует потенциальным темпам экономического роста. Потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывал продолжающийся рост кредитования населения и предприятий.

Внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 января 2018 года, по предварительной оценке, Банка России, составил 454 млрд долларов США, уменьшившись с начала года на 64 млрд долларов США, или на 12%.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации за 2018 год достиг максимального значения за весь период наблюдений и составил 115 млрд долларов США (33 млрд. долларов - за 2017 год).

Чистый вывоз капитала частным сектором в 2018 году, по оценке Банка России, составил 67,5 млрд. долларов США, что обусловлено ростом профицита текущего счета платежного баланса.

*Банковская система России в 2017 году.*

Банк России следуя курсом таргетирования инфляционных процессов два раза снижал (с 7,75% до 7,25%) и столько же повышал (с 7,25% до 7,75%) ключевую ставку в 2018 году.

В 2018 году Банком России была проведена работа по организации простого и удобного доступа к инструментам денежно-кредитной политики.

Для улучшения ситуации по доступности финансовых услуг в рамках реализации «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018 - 2020 годов» Банком России совместно с участниками рынка в 2018 году был запущен проект «Маркетплейс». Данный проект призван, с одной стороны, обеспечить равный доступ пользователей услуг к финансовому рынку, с другой – сформировать предпосылки для развития конкурентной среды и оптимизации финансовых сервисов.

В целях повышения доверия к банковскому сектору со стороны бизнеса и поддержки малого предпринимательства в июле 2018 года принят закон о страховании банковских вкладов для малого бизнеса в пределах 1,4 млн. рублей.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за 2018 год охарактеризовались получением положительной величины прибыли. За отчетный год прибыль по банковскому сектору составила 1 345 млрд. рублей (за 2017 год – 790 млрд. рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1 919 млрд. рублей показали 384 кредитных организаций, убыток в размере 574 млрд. рублей – 100 кредитных организаций. Рост прибыли обусловлен снижением совокупного отрицательного результата убыточных банков (575 млрд. рублей в 2018 году против 772 млрд. рублей в 2017) и высвобождением средств за счет восстановления резервов крупных банков.

За 2018 год темп прироста совокупных банковских активов составил 10,4% (за 2017 год темп прироста 6,4%). Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2019 года составила 94 трлн. рублей.

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. Общая величина кредитов, выданных российскими банками, составила 65 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 12%. На это повлияло ускорение роста кредитования и некоторое замедление притока средств населения в

банки на фоне постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Стабилизировалось качество кредитных портфелей банков.

Категория кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, продемонстрировала незначительный рост. По состоянию на 01.01.2019 года объем данных кредитов составил 33 трлн. рублей, увеличившись за год на 3 трлн. рублей.

В отчетном году продолжили расти кредиты и депозиты, предоставленные финансовому сектору. За 2018 год объем размещенных средств увеличился на 0,6 трлн. рублей (на 5%) и на 01.01.2019 года составил 12,3 трлн. рублей (на 01.01.2018 года – 11,7 трлн. рублей). Инфляционная составляющая и активное вовлечение крупных банков в финансирование инфраструктурных проектов повлияли на рост кредитования в данном сегменте.

Основным источником роста кредитования экономики в 2018 году в целом выступило потребительское и ипотечное кредитование. Объем кредитов, предоставленных населению, увеличился на 22,4% и по состоянию на 01.01.2019 года составил 15 трлн. рублей (на 01.01.2018 – 12,2 трлн. рублей). В результате по итогам 2018 года доля ссуд физических лиц в кредитном портфеле российских банков увеличилась с 21% на 01.01.2018 года до 23% на отчетную дату.

Высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля. За 2018 год объем просроченной задолженности не изменился и по состоянию на 01.01.2019 года составила 3 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2018 год уменьшилась на 0,5 п. п. и составила 4,7%.

По итогам 2018 года расходы на резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам выросли на 6% и по состоянию на 01.01.2019 года составили 5,4 трлн. рублей. С начала года доля резервов уменьшилась на 0,5 п.п. и по состоянию на 01.01.2019 года составила 8,3%.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств клиентов. В отчетном периоде средства на расчетных счетах организаций увеличились на 0,7 трлн. рублей (увеличение на 7 п.п.) и на 01.01.2019 года составили 9,8 трлн. рублей. Для сравнения за прошлый год увеличение на 4 п.п. Депозиты юридических лиц за 2018 год увеличились на 23% (на 4,1 трлн. рублей) и на 01.01.2019 года составили 22 трлн. рублей (на 01.01.2018 года – 17,9 трлн. рублей).

По итогам 2018 года вклады населения в российских банках выросли на 2,5 трлн. рублей (на 9,5%). Для сравнения за 2017 года рост составил 7,4%. Более высокие темпы прироста 2018 года обусловлены ослаблением рубля и как следствие валютной переоценкой.

Объем средств, полученных от Банка России, за 2018 год увеличились на 0,6 трлн. рублей (на 30%) и на 01.01.2019 года составил 2,6 трлн. рублей (на 01.01.2018 года – 2 трлн. рублей).

Совокупная величина зарегистрированного уставного капитала кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Новосибирской области (зарегистрированных в регионе), по состоянию на 01.01.2019 составила 1,3 млрд. рублей и по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшилась на 1,6 млрд. руб. (в связи с внесением 14.11.2018 записи об изменении юридического адреса АО «БКС Банк» (вместо г. Новосибирск – г. Москва)).

Ниже представлено сравнение темпов прироста остатков по активным операциям банковской системы России, банковского сектора Новосибирской области и Банка:

Период	Активы			Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк
2016 год	-3,5%	15,9%	10,0%	-9,5%	2,1%	9,5%	1,1%	1,6%	14,1%
2017 год	6,4%	8,3%	13,1%	0,2%	1,1%	8,2%	12,7%	12,4%	34,3%
2018 год	10,4%	-18,4%	18,1%	10,5%	-1,4%	24,1%	22,4%	21,9%	16,7%

Ниже представлено сравнение темпов прироста остатков по пассивным операциям банковской системы России, банковского сектора Новосибирской области и Банка:

Период	Вклады физических лиц			Средства организаций		
	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк
2016 год	4,2%	13,1%	11,3%	-10,1%	15,8%	3,1%
2017 год	7,4%	10,3%	11,2%	7,4%	7,6%	9,1%
2018 год	9,5%	9,6%	16,1%	16,3%	13,4%	25,0%

Ниже представлена доля рынка Банка в Новосибирской области по различным направлениям деятельности (информация по головным офисам и филиалам, расположенным в регионе):

Дата	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Средства физических лиц	Средства юридических лиц
01.01.2017	5,3%	5,7%	6,2%	5,5%
01.01.2018	3,9%	6,8%	6,3%	5,6%
01.01.2019	7,2%	6,5%	6,7%	6,1%

Среди российских банков, по состоянию на 01.01.2019 года, согласно рейтинга информационного портала banki.ru Банк занимал следующие позиции:

- по чистой прибыли – 40 место (+1 позиция за 2018 год);
- по активам нетто – 93 место (+2 позиций за 2018 год);
- по капиталу – 96 место (+11 позиций за 2018 год);
- по кредитному портфелю – 68 место (+8 позиций за 2018 год);
- по вкладам – 55 место (+5 позиций за 2018 год).

Также по данным компании «Русипотека» за 2018 год Банк входит в число ведущих банков страны по ипотечному кредитованию, занимая 26 строчку соответствующего рейтинга по объему выданных ипотечных кредитов.

Банк «Левобережный» (ПАО) – это современная кредитная организация, занимающая активную позицию во всех секторах финансовых услуг. Индивидуальный подход, гибкость в принятии решений, четкое разделение сегментов рынка и расширение клиентской базы способствуют сохранению стабильного роста на рынке банковских услуг.

Банк занимает стабильное положение на рынке банковских услуг Новосибирской области. Региональная сеть включает в себя зону присутствия в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Бийск, Калтан, Бердск, Томск, Кемерово, Новокузнецк.

По состоянию на 01.01.2019 года основные показатели деятельности Банка составили:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы	57 858 997	49 004 297
Ссудная задолженность	47 231 703	39 446 709
Средства клиентов	47 355 064	39 889 168
Собственные средства (капитал)	7 633 732	6 217 620

Прибыль Банка после налогообложения по итогам деятельности за 2018 год составила 1 850 859 тыс. рублей.

### **1.3. Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности**

26.05.2018 года на годовом Общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по результатам деятельности за 2017 год в денежной форме в размере 968 рублей 90 копеек на одну обыкновенную именную акцию. Общий размер отчислений составил 339 357 225,00 рублей.

Выплата дивидендов производилась в период с 07.07.2018 по 12.07.2018 года. По состоянию на 01.07.2018 года было перечислено дивидендов в сумме 339 308 780,00 рублей. Дивиденды в сумме 48 445,00 рублей не были перечислены, в связи с отсутствием в анкетах зарегистрированных лиц сведений о банковских реквизитах получателя.

Из перечисленных сумм 50 576,00 рублей было возвращено.

Причинами возврата явились:

1. неявка акционеров за денежным переводом в отделение почтовой связи;
2. недостоверные сведения о банковских реквизитах, указанные в анкетах зарегистрированных юридических лиц.

22.08.2018 года Правлением Банка было принято решение о восстановлении в составе нераспределенной прибыли не востребовавшихся дивидендов прошлых лет в общей сумме 14 049,00 рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года общая сумма невыплаченных дивидендов составляет 158 633,00 рубля.

## **2. Краткий обзор основных положений учетной политики**

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

#### ***Методы оценки видов имущества и обязательств***

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

#### **Основные средства**

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из стоимости, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- полученных по договору дарения и в других случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости на дату признания;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальная стоимость основных средств, полученных по договору мены, признается справедливой стоимостью полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банку актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов.

Основные средства по группе «Здания» учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость, которая может быть надежно определена, на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Все основные средства, не входящие в группу «Здания», учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность проведения переоценки объектов, учитываемых по переоцененной стоимости, – не реже одного раза в год. В качестве переоцененной стоимости Банк принимает справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При этом разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо оборотами событий после отчетной даты (СПОД) (не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом).

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту

основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков обесценения.

В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации;

- даты прекращения признания объекта;

- даты полного начисления амортизации по объекту.

Расчетная ликвидационная стоимость (сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования) при расчете амортизируемой величины объекта не учитывается в случае ее незначительности. Критерием незначительности в данном случае определяется ее величина в размере не менее 30% стоимости объекта основного средства.

В связи с неограниченно длительным временем использования объектов недвижимости (здания и сооружения), определить с достаточной степенью надежности ликвидационную стоимость по данным объектам не представляется возможным, и она признается равной нулю.

По автотранспортным средствам ликвидационная стоимость определяется и принимается к учету в случае ее незначительности.

Ввиду отсутствия активного рынка по прочим группам объектов основных средств, Банк признает ликвидационную стоимость незначительной, и не учитывает ее при расчете амортизации.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают его стоимость.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных (чаще одного раза в год) существенных затрат (30% стоимости), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

С учетом требований действующего законодательства РФ лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 100 000,00 рублей (без учета НДС).

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока

службы, учитываются в составе материальных запасов, за исключением земельных участков.

### Нематериальные активы

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

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется по объектам:

- приобретенным за плату – в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства;

- созданным Банком – в сумме затрат Банка на разработку, исследование, создание и обеспечение условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства;

- полученным по договорам дарения, мены и в иных случаях безвозмездного получения – по справедливой стоимости, которая может быть определена на основе экспертной оценки. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива по договору мены невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

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

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

Конкретный срок полезного использования нематериального актива определяется комиссионно и указывается в Акте ввода в эксплуатацию при передаче такого актива для использования в соответствии с намерениями руководства.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

Исключение составляют случаи, когда невозможно надежно определить справедливую

стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Такой объект подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости амортизация не начисляется, проверка на обесценение не проводится.

Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаются на счетах по учету финансового результата (доходы/расходы).

Периодичность определения справедливой стоимости – ежегодно на конец отчетного года.

#### Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Активы признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение двенадцати месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже;
- руководителем Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрчного актива;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект признан в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрчным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

В течение отчетного года оценка долгосрчных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 30 % от балансовой стоимости).

#### Запасы

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

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая

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

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

- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда или предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для предполагаемой цены, по которой предметы или средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

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

В течение отчетного года переоценка средств и предметов труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объектов (более 30% от балансовой стоимости).

### Финансовые вложения

#### *Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1. Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), – учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой

погашения), – учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, – принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров), – приходятся на баланс по выкупной цене.

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

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

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываются на балансе Банка по справедливой стоимости.

#### *Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемых на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

### *Финансовые требования*

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

*Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой - эквивалентом.

Если по договорам купли - продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

### *Обязательства Банка*

#### *Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### *Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отражаемых на счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям).

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, валютные обязательства отражаются в иностранной валюте с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

## **2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2018 года не вносились.

## **2.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года**

Неопределенности в оценках операций и событий на конец отчетного периода допущено не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в течение 2018 года не было.

## **2.4. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка**

У Банка отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, которые оказали существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

## **2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Основными корректирующими событиями после отчетной даты явились следующие факты:

1. отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2018 году:

- доходы по банковским операциям и другим сделкам – 10 388 тыс. рублей;
- комиссионные, операционные и хозяйственные расходы Банка – 19 930 тыс. рублей;
- сумма страхового вноса в Агентство по страхованию вкладов за четвертый квартал 2018 года – 48 611 тыс. рублей;

2. отражены расходы по выплаченной в период составления годового отчета премии работникам за четвертый квартал и мотивации за декабрь 2018 года – 53 397 тыс. рублей;

3. по результатам выездной налоговой проверки, в связи с вступившим в силу решением, доначислены налог на прибыль – 34 484 тыс. рублей и пени – 12 126 тыс. рублей;

4. скорректирован налог на прибыль за 2018 год в сторону увеличения – 23 460 тыс. рублей;

5. скорректирован отложенный налоговый актив за 2018 год в сторону увеличения – 27 046 тыс. рублей.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, финансовый результат после налогообложения за 2018 год составил 1 850 859 тыс. рублей.

## **2.6. Основные изменения в учетной политике на следующий отчетный год**

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с применением положений Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете кредитных организаций с 01.01.2019 года.

Изменения внесены в порядок классификации, признания, оценки и бухгалтерского учета финансовых инструментов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России:

- Положение от 02.10.2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положение от 02.10.2017 года №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»;

- Положение от 02.10.2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Утверждены внутренние нормативные документы, определяющие подходы Банка к оценке справедливой стоимости финансовых и нефинансовых активов, порядок определения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам, методику определения бизнес-модели финансовых инструментов.

Внесены изменения в рабочий План счетов в соответствии с внесенными изменениями в Положение Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
Наличные денежные средства	2 296 604	2 193 329
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 369 669	1 071 540
Фонд обязательных резервов	345 147	289 752
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	987 707	1 051 657
других стран	21 260	90 938
Прочие активы	203 833	96 914
Резервы на возможные потери	- 300	- 5 925
	<b>5 223 920</b>	<b>4 788 205</b>

Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка, нет.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
Облигации кредитных организаций	2 957 827	4 939 060
Облигации Российской Федерации	1 952 507	43 631
Облигации прочих нерезидентов	1 007 066	1 153 292
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	251 386	-
Корпоративные облигации	173 917	96 442
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	18	-
	<b>6 342 721</b>	<b>6 232 425</b>

Облигации кредитных организаций представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Облигации прочих нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом российских рублей и в иностранной валюте (доллары США), выпущенные международными организациями и иностранными компаниями, являющимися дочерними компаниями крупных российских банков.

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные в пределах страны.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные компаниями нефинансового сектора.

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	18.03.2019	17.02.2032	7,15	11,10
Облигации Российской Федерации	11.12.2019	18.08.2021	6,40	8,02
Облигации прочих нерезидентов	23.04.2019	01.03.2027	5,00	9,28
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	10.09.2019	23.08.2020	12,40	13,15
Корпоративные облигации	11.09.2031	11.09.2031	9,45	9,45

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	18.07.2018	17.02.2032	8,10	11,10
Облигации Российской Федерации	29.01.2020	29.01.2020	10,43	10,43
Облигации прочих нерезидентов	23.04.2019	01.03.2027	5,00	9,35
Корпоративные облигации	20.09.2018	24.07.2025	9,51	12,40

#### ***Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг***

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

Согласно МСФО 13 для оценки справедливой стоимости ценных бумаг могут быть использованы разные методы. Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные 1 Уровня – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым банк может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

*Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 1 Уровня.*

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 1 Уровня Банк определяет в качестве основного рынка режим торгов соответствующими ценными

бумагами ПАО «Московская биржа», учитывая то, что Банк может участвовать в операциях с этими ценными бумагами по ценам данного рынка на дату оценки.

По ценным бумагам, приобретенным в результате первичного размещения на ПАО «Московская биржа», которые в момент определения справедливой стоимости еще не начали обращаться на вторичном рынке, в качестве цены, используемой для определения справедливой стоимости ценных бумаг, до момента начала их обращения на вторичном рынке, используется средневзвешенная цена, сложившаяся в процессе первичного размещения. С момента начала обращения ценных бумаг на вторичном рынке их справедливая стоимость определяется в соответствии с предыдущими абзацами.

Справедливая стоимость ценных бумаг, котируемых на ПАО «Московская биржа», определяется как средневзвешенная цена, установленная в результате вторичных торгов предшествующего дня в основном режиме торгов, и (включая) начисленный на эту дату процентный доход. В случае если на дату определения справедливой стоимости средневзвешенная цена вторичных торгов предшествующего дня не установлена (сделки по соответствующей ценной бумаге в основном режиме не заключались), то справедливая стоимость определяется на основе средневзвешенной цены, установленной в ходе последних вторичных торгов, в ходе которых заключались сделки в основном режиме. В случае если на дату определения справедливой стоимости средневзвешенная цена установлена по результатам вторичных торгов, в ходе которых было заключено незначительное количество сделок по соответствующей ценной бумаге (менее 5) и существенно отклоняется (более чем на 2%) от средневзвешенной цены последнего торгового дня, в ходе которого было заключено более 5 сделок, банк может (но не обязан) использовать для определения справедливой стоимости средневзвешенную цену последнего торгового дня, в ходе которого было заключено более 5 сделок.

Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 1 Уровня банк использует в приоритетном порядке всякий раз, когда оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, котируемых на ПАО «Московская биржа», в случае, если основной режим торгов по соответствующим ценным бумагам удовлетворяет критериям определения активного рынка.

*Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 2 Уровня.*

При определении справедливой стоимости ценных бумаг, не котируемых на ПАО «Московская биржа», или котируемых в случаях, когда основной рынок не является активным, вместо средневзвешенной цены вторичных торгов банк использует одно из следующих значений:

- индикативная цена, рассчитываемая «Национальной финансовой ассоциацией» (саморегулируемой некоммерческой организацией) и публикуемая на сайте СРО НФА;
- среднеарифметическое значение между последними котировками вторичных торгов на покупку и на продажу ценной бумаги в соответствующий торговый день по данным международного информационного агентства «РЕЙТЕР».

*Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по исходным данным 3 Уровня. (Оценка справедливой стоимости ценных бумаг при отсутствии активного рынка).*

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг осуществляется на основании следующих наблюдаемых данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);

– котировок активного рынка по сопоставимым финансовым инструментам (аналогам), определяемых в соответствии с Методами определения справедливой стоимости ценных бумаг 1 и 2 уровня.

Критериями сопоставимых финансовых инструментов (аналогов) являются:

- принадлежность эмитентов к одной отрасли или к числу компаний с государственным участием;
- наличие у эмитентов сопоставимого кредитного рейтинга.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг, по которым не может быть получена оценка ни одним вышеперечисленным методом, определяется по методу чистых активов: как результат деления стоимости чистых активов компании на количество акций в обращении.

По состоянию на 01.01.2019 года все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и отраженные на балансе Банка, относятся к 1 Уровню иерархии.

***Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, переданных без прекращения признания***

По состоянию на 01.01.2019 года Банком были заключены сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО), в обеспечение по которым были переданы облигации Российской Федерации, номинированные в российских рублях. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам, составила 552 693 тыс. рублей. Денежные средства, полученные Банком по данной сделке, были номинированы в евро, и составили 532 387 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года сделки прямого РЕПО у Банка отсутствовали.

***Информация о производных финансовых инструментах***

По состоянию на 01.01.2019 года Банком был заключен валютный опцион на покупку базисного (базового) актива на сумму 100 тыс. евро, справедливая стоимость актива составила 18 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года производные финансовые инструменты у Банка отсутствовали.

**3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность**

Структура чистой ссудной задолженности представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
Ссудная задолженность	47 231 703	39 446 709
<i>в том числе</i>		
межбанковские кредиты и депозиты	7 594 586	6 434 958
кредиты юридическим лицам	18 543 073	14 937 393
кредиты физическим лицам	21 094 044	18 074 358
Прочие размещенные средства	104 014	9 090
Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 3 177 366	- 3 567 889
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>44 158 351</b>	<b>35 887 910</b>

Чистая ссудная задолженность представляет собой средства, размещенные на депозитах в Банке России, кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, уменьшенные на величину сформированных резервов на возможные потери.

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе направлений деятельности кредитной организации и целям кредитования.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>7 594 586</b>	<b>6 434 958</b>
<i>в том числе</i>		
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	3 620 034	999 999
депозит в Банке России	3 500 000	5 300 000
кредиты (депозиты) кредитным организациям	474 552	134 959
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>5 391 413</b>	<b>5 972 476</b>
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	2 157 809	3 304 290
ссуды на рефинансирование <sup>1</sup>	578 194	138 455
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	256 965	350 548
строительство и финансирование инвестиционных проектов	5 781	244 755
иные цели <sup>2</sup>	2 392 664	1 934 428
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	<b>13 151 660</b>	<b>8 964 917</b>
<i>в том числе</i>		
пополнение оборотных средств	6 372 425	4 987 433
приобретение основных средств, в том числе недвижимого имущества	3 340 992	1 545 511
ссуды на рефинансирование	1 231 057	924 100
строительство и финансирование инвестиционных проектов	1 278 181	857 389
финансирование лизинговой деятельности	530 413	337 381
обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и конкурсах	1 690	-
иные цели	396 902	313 103
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>21 094 044</b>	<b>18 074 358</b>
<i>в том числе</i>		
на потребительские цели	15 347 654	14 207 342
ипотечное кредитование	5 746 390	3 867 016

Разделение кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в зависимости от целей кредитования осуществляется на основании данных формы отчетности 0409303.

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
<b>Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	<b>18 543 073</b>	<b>14 937 393</b>
<i>в том числе</i>		
обрабатывающие производства	5 749 081	4 060 917
оптовая и розничная торговля	4 809 846	5 116 179
государственное управление	2 335 724	1 781 903

<sup>1</sup> Данная категория включает ссуды, предоставленные на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед Банком, перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами и обязательств других заемщиков перед Банком либо перед другими кредитными организациями

<sup>2</sup> Данная категория включает ссуды, предоставленные при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента денежных средств (овердрафт)

1	2	3
строительство	1 769 320	1 113 924
операции с недвижимым имуществом	789 736	709 742
транспорт и связь	422 949	351 539
на завершение расчетов	410 903	396 103
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	400 069	276 059
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	131 066	63 436
добыча полезных ископаемых	41 732	1 969
прочие виды деятельности	1 682 647	1 065 622

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019					на 01.01.2018				
	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кредиты юридическим лицам	320 421	55 298	997 391	1 595 687	2 422 616	687 168	444 756	1 400 198	955 693	2 484 661
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	810 551	558 739	1 785 986	1 853 375	8 143 009	644 242	508 067	1 664 239	1 904 571	4 243 798
Кредиты физическим лицам	578 213	461 467	2 232 362	2 560 336	15 261 666	631 582	379 280	2 015 183	2 297 563	12 750 750
в том числе										
на потребительские цели	571 803	434 421	2 087 054	2 373 252	9 881 124	626 439	369 613	1 924 952	2 181 787	9 104 551
ипотечные кредиты	6 410	27 046	145 308	187 084	5 380 542	5 143	9 667	90 231	115 776	3 646 199

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе географических зон.

(тыс. рублей)

Наименование региона места нахождения заемщика	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам
1	2	3	4	5
Алтайский край	1 188 076	1 135 740	630 317	796 644
Архангельская область	-	5 129	-	-
Амурская область	-	-	-	80
Белгородская область	-	139	-	155
Брянская область	-	1 759	-	1 759
Владимирская область	-	219	-	278
Волгоградская область	-	399	-	812
Воронежская область	-	-	-	16
г. Москва	2 900	18 968	-	16 863
г. Санкт-Петербург	-	1 637	-	575
Забайкальский край	-	7 872	-	4 468
Ивановская область	-	403	-	482
Иркутская область	-	23 658	-	23 920
Кабардино-Балкарская Республика	-	10	-	24

1	2	3	4	5
Калининградская область	-	14	-	177
Калужская область	-	495	-	461
Камчатский край	-	2 526	-	2 069
Кемеровская область	2 750 301	2 366 705	2 253 504	1 949 953
Кировская область	-	-	-	614
Краснодарский край	33 969	13 560	-	12 941
Красноярский край	1 360 239	723 631	771 809	616 893
Курганская область	-	127	-	176
Курская область	-	39	-	-
Ленинградская область	-	638	-	683
Липецкая область	-	475	-	-
Магаданская область	-	388	-	508
Московская область	2 729	2 455	-	4 049
Мурманская область	-	74	-	-
Новосибирская область	10 142 109	15 640 588	9 643 747	13 742 811
Омская область	-	17 576	-	22 040
Оренбургская область	-	-	-	42
Орловская область	-	51	-	-
Пензенская область	-	49	-	96
Пермский край	-	249	-	487
Приморский край	530 413	8 514	337 381	25 194
Псковская область	-	55	-	62
Республика Адыгея (Адыгея)	-	-	-	318
Республика Алтай	196 933	8 814	114 063	9 480
Республика Башкортостан	-	877	-	971
Республика Бурятия	-	4 414	-	3 936
Республика Марий Эл	-	396	-	-
Республика Саха (Якутия)	-	9 946	-	4 862
Республика Северная Осетия-Алания	-	-	-	1 103
Республика Тыва	-	513	-	106
Республика Хакасия	-	5 120	-	1 351
Ростовская область	100 000	254	-	339
Самарская область	-	5 810	-	5 985
Саратовская область	-	649	-	969
Сахалинская область	-	46	-	2 050
Свердловская область	-	1 046	19 000	802
Ставропольский край	-	-	-	265
Томская область	2 235 404	1 072 381	1 167 572	808 997
Тюменская область	-	8 016	-	6 575
Удмуртская Республика	-	-	-	30
Хабаровский край	-	1 072	-	193
Челябинская область	-	-	-	8
Чеченская Республика	-	-	-	38
Чувашская Республика	-	466	-	550
Чукотский автономный округ	-	42	-	-
Ярославская область	-	40	-	98

В таблице ниже представлена информация о географическом распределении чистой ссудной задолженности.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
Российская Федерация	47 135 189	39 325 218
страны ОЭСР	199 528	130 581
страны СНГ	1 000	-
<b>Итого</b>	<b>47 335 717</b>	<b>39 455 799</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5
<b>Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018</b>	<b>2 295 998</b>	<b>1 267 551</b>	<b>4 340</b>	<b>3 567 889</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) за отчетный период	- 546 896	262 483	61 550	- 222 863
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как невозвратные	- 27 544	- 140 116	-	- 167 660
<b>Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019</b>	<b>1 721 558</b>	<b>1 389 918</b>	<b>65 890</b>	<b>3 177 366</b>

### 3.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года, у Банка не было.

Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 года, у Банка не было.

### 3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года, у Банка не было.

### 3.6. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

В 2018 и 2017 годах Банк не производил переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

### 3.7. Долговые обязательства, не погашенные в срок

В таблице ниже представлена информация об объеме долговых обязательств, не погашенных в срок, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери	Первоначальная стоимость	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
Облигации кредитных организаций	-	-	84 528	84 528
Корпоративные облигации	20 598	20 598	20 598	20 598

В сентябре 2015 года Банк классифицировал процентные облигации ЗАО «Михайловский бройлер» выпуска №8 в сумме 20 598 тыс. рублей, включая купонный доход, начисленный по облигациям, в 5 категорию качества с формированием 100% резерва.

В декабре 2017 года Банк классифицировал процентные облигации ПАО «Промсвязьбанк» выпуска №13 в сумме 84 528 тыс. рублей, включая купонный доход, начисленный по облигациям, в 5 категорию качества с формированием 100% резерва. В апреле 2018 года данные облигации на основании «Уведомления о прекращении обязательств эмитента по субординированному облигационному займу ПАО «Промсвязьбанк» и Отчета о погашении (аннулировании) выпуска ценных бумаг НКО АО НРД были списаны с баланса Банка за счет созданного резерва.

### 3.8. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности

Информация о составе основных средств и нематериальных активов приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1	2	3	4	5
<b>Основные средства</b>	<b>1 976 478</b>	<b>489 902</b>	<b>2 007 996</b>	<b>449 929</b>
<i>в том числе</i>				
земля	1 027	-	1 027	-
здания, сооружения	1 388 761	141 078	1 298 231	130 658
вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	84 842	-	223 928	-
транспортные средства	30 662	12 294	27 884	14 523
вычислительная техника	164 261	130 339	161 287	114 884
банковское оборудование	273 976	185 703	263 776	166 836
прочее оборудование	32 949	20 488	31 863	23 028
<b>Нематериальные активы</b>	<b>89 387</b>	<b>39 356</b>	<b>40 910</b>	<b>28 577</b>
<i>в том числе</i>				
товарный знак	34	34	34	34
промышленный образец эмблемы	13	13	13	13
компьютерное программное обеспечение (в том числе веб-сайт Банка)	87 785	39 102	37 032	28 530
вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 555	207	3 831	-
<b>Запасы</b>	<b>13 322</b>	<b>-</b>	<b>17 291</b>	<b>-</b>

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка, нет.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 года у Банка нет.

По состоянию на 01.01.2019 года на балансе Банка по счету 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» числятся затраты в размере 84 842 тыс. рублей, направленные:

- на капитальные вложения в первичную отделку офисных помещений Банка, находящихся в многоэтажном административном здании с встроенными торговыми помещениями и подземной автостоянкой, расположенном по адресу: г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48;
- на капитальные вложения в арендованные помещения.

### ***Информация о переоценке основных средств***

По состоянию на 01.01.2019 года Банком произведена переоценка основных средств по группе «Здания».

Сведения о независимом оценщике приведены в таблице ниже.

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью Центр оценки «Региональный центр оценки»
ИНН/КПП	5445101725/544501001
ОГРН/Дата регистрации	1025404725280/20.11.2002
Юридический адрес	633010, Новосибирская область, г. Бердск, ул. Максима Горького, д. 4 блок «Б» 2/1

Ответственность Оценщика застрахована в СПАО «РЕСО-Гарантия», полис №922/1413700237 от 03.08.2018 года. Размер страховой суммы 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей. Срок действия полиса с 11.08.2018 года по 10.08.2019 года.

Целью оценки, является определение рыночной стоимости объектов недвижимости. Оценка произведена с применением сравнительного и доходного подхода. Для определения итоговой величины стоимости объектов использован метод анализа иерархий, по результатам которого, определены весовые коэффициенты подходов оценки.

Переоценка основных средств отражена способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

В таблице ниже приведены сведения о проведенной переоценке основных средств.

(тыс. рублей)

Наименование группы объектов основных средств	Остаточная стоимость основных средств до переоценки	Справедливая (остаточная) стоимость основных средств после переоценки
Здания	762 033	696 591

### **3.9. Информация об операциях аренды**

***Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендатора***

С целью размещения офисов, Банк заключает договоры операционной аренды (субаренды) на нежилые помещения. Срок аренды варьируется от 1 года до 10 лет. Данные

договоры предусматривают, как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока действия. Приобретение арендованного актива договорами не предусматривается, ограничения на арендатора не налагаются.

Размер арендной платы и способ определения определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей – постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг. Все договоры аренды включают пункт о пересмотре арендной платы в сторону повышения на ежегодной основе в соответствии с уровнем инфляции.

В таблице ниже приведены суммы арендных платежей, признанных в качестве расходов за 2018 год.

(тыс. рублей)	
Наименование показателя	за 2018 год
1	2
Арендные платежи по субаренде:	
постоянная	8 698
переменная	-
Арендная плата:	
постоянная	100 280
переменная	860
<b>Итого</b>	<b>109 838</b>

***Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендодателя***

Банк сдает в аренду (субаренду) неиспользуемые в деятельности нежилые помещения. Срок аренды составляет 11 месяцев. Данные договоры предусматривают, как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока действия. Арендная плата определяется, как в фиксированной сумме, так и в переменной. Переменная часть соответствует стоимости фактически потребленных коммунальных услуг. Договоры аренды включают пункт о пересмотре арендной платы в сторону повышения на ежегодной основе. Кроме того, Банк предоставляет в аренду клиентам сейфы для хранения ценностей.

В таблице ниже приведены суммы арендных платежей, признанных в качестве доходов за 2018 год.

(тыс. рублей)	
Наименование показателя	за 2018 год
1	2
Аренда сейфов	1 677
Арендные платежи по субаренде:	
постоянная	3 289
переменная	-
Арендная плата:	
постоянная	3 620
переменная	163
<b>Итого</b>	<b>8 749</b>

### **3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Информация о составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери	Стоимость объекта	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
<b>Долгосрчные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>41 863</b>	<b>4 605</b>	<b>51 837</b>	<b>2 964</b>
<i>в том числе</i>				
жилые и офисные помещения	28 362	3 043	38 734	1 918
нежилые помещения	10 073	1 509	10 102	504
земля и права аренды на нее	3 428	53	1 948	331
незавершенное строительство	-	-	1 053	211

Информация о долгосрочных активах, принятых на баланс Банка в течение отчетного периода, приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 4 кв. 2018
1	2
<b>Долгосрчные активы, принятые на баланс</b>	<b>2 450</b>
<i>в том числе</i>	
жилые помещения	2 162
земля	288

### 3.11. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
<b>Финансовые активы</b>	<b>374 089</b>	<b>311 724</b>
<i>в том числе</i>		
требования по процентам	247 121	235 521
расчеты с дебиторами	106 380	109 074
требования по прочим операциям	23 681	42 231
расходы будущих периодов	-	8 132
незавершенные расчеты	140 921	52 774
переоценка требования и обязательств по поставке финансовых активов	736	-
предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено	174	266
резерв на возможные потери	- 144 924	- 136 274

Состав дебиторской задолженности представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>106 380</b>	<b>109 074</b>
<i>в том числе</i>		
расчеты с бюджетом по налогам	2	11 495
расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	7	36

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
расчеты с работниками по подотчетным суммам	23	-
налог на добавленную стоимость уплаченный	2 399	5 738
прочая дебиторская задолженность	103 949	91 805

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до года».

### 3.12. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов приведены в таблице ниже.

(тыс. рублей)

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.01.2019</b>	<b>на 01.01.2018</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Средства, полученные от Банка России	487 633	483 819
Средства, полученные от кредитных организаций	1 250 490	1 254 706
<i>в том числе</i>		
кредиты и депозиты	714 014	1 252 712
прочие привлеченные средства	532 387	-
счета «ЛОРО»	4 089	1 274
незавершенные переводы	-	720

### 3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения приведены в таблице ниже.

(тыс. рублей)

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.01.2019</b>	<b>на 01.01.2018</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>12 746 639</b>	<b>10 100 671</b>
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	5 092 009	5 040 959
депозиты	7 654 630	5 059 712
<b>Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</b>	<b>34 608 425</b>	<b>29 788 497</b>
<i>в том числе</i>		
текущие счета	6 050 330	5 273 185
вклады	28 558 095	24 515 312

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года, в составе депозитов юридических лиц, в том числе отражен субординированный займ, полученный от Приморской Социальной Компании (ООО), в сумме 250 000 тыс. рублей.

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов.

(тыс. рублей)

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.01.2019</b>	<b>на 01.01.2018</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>12 746 639</b>	<b>10 100 671</b>
<i>в том числе</i>		
торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 243 085	2 666 307

1	2	3
обрабатывающие производства	3 123 810	1 755 887
строительство	1 825 101	1 197 875
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 212 739	1 240 689
деятельность финансовая и страховая	716 398	585 581
деятельность профессиональная, научная и техническая	534 468	521 766
транспортировка и хранение	532 959	428 493
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	489 279	506 254
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги, предоставление прочих видов услуг	321 449	309 139
образование, деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	268 767	236 432
обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	123 750	408 479
деятельность в области информации и связи	117 992	109 322
добыча полезных ископаемых	85 369	14 018
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	76 145	46 185
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	59 309	54 839
государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	11 374	17 138
прочие виды деятельности	4 645	2 267

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

По состоянию на 01.01.2019 года Банком был заключен валютный опцион на продажу базисного (базового) актива на сумму 100 тыс. евро, справедливая стоимость обязательства составила 34 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка отсутствовали.

### 3.15. Выпущенные долговые обязательства

Информация о векселях, выпущенных Банком представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>122 789</b>	<b>221 664</b>
<i>в том числе</i>		
со сроком платежа до востребования	86	174 833
со сроком платежа от 1 до 30 дней	1 800	10 493
со сроком платежа от 31 до 180 дней	104 803	31 283
со сроком платежа от 181 до 365 дней	14 000	85
со сроком платежа свыше 1 года	2 100	4 970

Минимальная процентная ставка по векселям, по состоянию на 01.01.2019 года – 1,50% годовых, максимальная – 7,00% годовых (по состоянию на 01.01.2018 года: минимальная – 0,10% годовых, максимальная – 10,00% годовых).

### 3.16. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>665 067</b>	<b>736 435</b>
<i>в том числе</i>		
обязательства по процентам	176 583	246 013
расчеты с кредиторами	505 930	435 877
суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	21 455	8 520
резервы – оценочные обязательства некредитного характера	6 670	19 958
обязательства по прочим операциям	22 889	73 104
обязательства по выпущенным ценным бумагам	3 991	31 026
доходы будущих периодов	-	10 607
обязательства по текущему налогу на прибыль	- 72 451	- 88 670

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	до года	свыше года	до года	свыше года
1	2	3	4	5
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>327 856</b>	<b>178 074</b>	<b>340 217</b>	<b>95 660</b>
<i>в том числе</i>				
расчеты с бюджетом по налогам	136 701	-	146 785	-
расчеты с работниками по оплате труда	127 307	178 074	134 554	95 660
прочая кредиторская задолженность	63 848	-	58 878	-

Структура резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.01.2019
1	2	3
Требования физических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным договорам	2011-2018 гг.	6 250
Требования юридических лиц, предъявляемые к Банку по кредитным договорам	2013-2016 гг.	420
<b>Итого</b>		<b>6 670</b>

### 3.17. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 350 250 тыс. рублей и разделен на 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию.

В таблице ниже приведена информация о выпусках акций Банка.

Номер эмиссии	Регистрация выпуска (дата)	Регистрация отчета об итогах выпуска (дата)	Размер уставного капитала после эмиссии, тыс. рублей
1	2	3	4
1	11.03.1999	11.03.1999	20 250
2	05.10.1999	28.11.2000	25 250
3	21.02.2002	01.07.2002	120 250
4	28.06.2004	18.02.2005	150 250
5	08.05.2008	18.08.2008	350 250

Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

У Банка отсутствуют ограничения на количество акций Банка, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Банк не выпускал (не эмитировал) финансовые инструменты, ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, либо дающие право на покупку, приобретение и иной вид сделки для получения в собственность обыкновенных акций Банка.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

##### 4.1. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток

Сальдо по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлено в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>- 99 378</b>	<b>16 666</b>
<i>в том числе</i>		
сальдо от операций с производными финансовыми инструментами	354	
сальдо от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	- 8 825	- 5 989
сальдо от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг	- 90 907	22 655

##### 4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи и покупки наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках, безналичные переводы и валютного контроля.

Сальдо по операциям с иностранной валютой, полученная Банком представлено в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>111 946</b>	<b>133 162</b>
<i>в том числе</i>		
сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	124 377	110 663
сальдо от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	- 131	-37
сальдо от сделок на биржевом рынке	-12 300	22 536

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За 2018 год официальный курс Банка России вырос с 57,6002 до 69,4706 рублей за 1 доллар США и с 68,8668 до 79,4605 рублей за 1 евро.

Сальдо от переоценки иностранной валюты представлено в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>2 419</b>	<b>- 18 986</b>
<i>в том числе</i>		
сальдо от переоценки средств, номинированных в других иностранных валютах	1 941	- 4 893
сальдо от переоценки средств, номинированных в долларах США	1 661	- 18 132
сальдо от переоценки средств, номинированных в евро	- 1 183	4 039

#### 4.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 553 199</b>	<b>1 341 363</b>
<i>в том числе</i>		
по расчетным операциям	782 138	690 366
по операциям с пластиковыми картами	327 208	257 074
по кассовым операциям и инкассации	161 239	196 574
по операциям с иностранной валютой	153 082	121 920
по выданным гарантиям	98 620	59 986
прочее	30 912	15 443
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>420 067</b>	<b>318 642</b>
<i>в том числе</i>		
операции с банковскими картами	276 261	179 145
расчетно-кассовое обслуживание	83 385	75 406
услуги расчетно-кассового центра в БР	31 077	29 943
инкассация	11 399	11 373
операции с иностранной валютой	10 374	10 906
прочее	7 571	11 869

#### 4.4. Прочие операционные доходы

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>390 582</b>	<b>429 828</b>
<i>в том числе</i>		
комиссии, полученные от страховых компаний	191 325	236 362
штрафные санкции и прочие пени	58 551	49 452
реализация долгосрочных активов	5 243	1 468
прочее	135 463	142 546

#### 4.5. Операционные расходы

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3
<b>Операционные расходы</b>	<b>2 763 855</b>	<b>2 437 300</b>
<i>в том числе</i>		
расходы на содержание персонала	1 549 870	1 378 897
амортизация основных средств и нематериальных активов	160 250	135 382
расходы, связанные с основными средствами	128 178	113 347
операционная аренда	98 978	96 620
расходы по системе страхования вкладов	187 929	136 085
услуги связи и прочие информационные услуги	104 300	85 283
расходы по обслуживанию пластиковых карт	70 397	65 130
расходы по охране	40 013	40 961
реклама и представительские расходы	34 059	36 408
реализация долгосрочных активов	59 356	40 359
страхование	4 144	4 186
профессиональные услуги	9 930	9 735

1	2	3
благотворительность	1 537	5 194
прочее	314 914	289 713

В таблице ниже представлена информация о характере расходов на вознаграждение работникам.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>1 549 870</b>	<b>1 378 897</b>
<i>в том числе</i>		
расходы на заработную плату и премии	1 232 954	1 093 680
расходы по взносам во внебюджетные фонды	294 436	267 019
командировочные расходы	17 426	15 206
расходы на обучение	2 843	1 384
прочие выплаты персоналу	2 211	1 608

#### 4.6. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций

Информация о балансовой стоимости и накопленной амортизации по объектам основных средств, выбывших в 2018 году, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
1	2	3
<b>Выбывшие объекты основных средств</b>	<b>27 079</b>	<b>27 071</b>
<i>в том числе</i>		
банковское оборудование	11 457	11 457
вычислительная техника	5 338	5 338
транспортные средства	3 535	3 535
прочее оборудование	6 749	6 741

Основными причинами выбытия имущества Банка послужило списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации (в результате физического износа) и реализация транспортных средств. Доход от выбытия объектов основных средств в 2018 году составил 1 813 тыс. рублей.

В третьем квартале 2018 года, в связи с принятием Банком решения о реализации, осуществлен перевод объектов недвижимости из состава основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Балансовая стоимость объектов, переведенных из одной категории в другую, составила 12 862 тыс. рублей, накопленная амортизация – 1 628 тыс. рублей.

#### 4.7. Информация о затратах на исследования и разработки

Затраты на программное обеспечение в течение 2018 года составили 75 547 тыс. рублей.

#### 4.8. Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов

Справедливая стоимость имущества, реализованного в течение 2018 года, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Сальдо от реализации
1	2	3
<b>Реализованные долгосрочные активы</b>	<b>34 787</b>	<b>- 1 457</b>
<i>в том числе</i>		
нежилые помещения	19 090	- 1795
жилые помещения	12 997	1 103
земля	1 575	- 475
незавершенное строительство	1 053	- 290
транспортные средства	72	-

В третьем квартале 2018 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была увеличена на сумму уплаченной госпошлины за регистрацию права собственности в размере 132 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года в составе расходов отражены суммы убытка от уменьшения справедливой стоимости по результатам проведенных оценок по долгосрочным активам, предназначенным для продажи – в размере 871 тыс. рублей и по предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – 44 тыс. рублей.

#### 4.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена структура налогов, отраженных на расходах Банка.

(тыс. рублей)

Наименование налога	за 2018 год	за 2017 год
1	2	3
Земельный налог	519	489
Транспортный налог	138	128
Налог на загрязнение природной среды	-	-
Налог на имущество	16 221	27 609
НДС по услугам	36 565	32 203
НДС по основным средствам, инвентарю и материалам	27 210	31 036
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	4 119	2 979
<b>Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ</b>	<b>84 772</b>	<b>94 444</b>
Налог на прибыль	539 358	435 903
Налог на доходы по ценным бумагам	17 642	3 781
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	- 36 751	- 10 846
<b>Всего налогов, уплачиваемых из прибыли</b>	<b>520 249</b>	<b>428 838</b>

#### 4.10. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога (введением новых налогов) и налогооблагаемой базы

Существенных изменений сумм расходов или доходов, связанных с изменением ставок налогов в отчетном периоде не было, новых налогов не вводилось.

Начиная с 01.01.2018 года офисное помещение Банка, расположенное по адресу: г. Новосибирск, ул. Кирова, д.48 включено в перечень объектов недвижимого имущества, по которым налоговая база по налогу на имущество исчисляется от кадастровой стоимости. За счет того, что облагаемая база по налогу на имущество исчисленная на основе кадастровой стоимости ниже чем на основе среднегодовой стоимости имущества, сумма налога на имущество уменьшилась.

С 01.01.2019 года вносятся следующие законодательные изменения:

- повышается налоговая ставка по НДС, так в отношении товаров (работ, услуг), имущественных прав, будет применяться налоговая ставка в размере 20%;
- налогом на имущество организаций облагается только недвижимость. Движимое имущество не признается объектом обложения налогом на имущество.

## **5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитал**

Совокупным доходом Банка признается неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период. По итогам 2018 года данный показатель составил 1 850 859 тыс. рублей.

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2018 года, а также сумма дивидендов в расчете на акцию представлена в подразделе 1.3 настоящей Пояснительной информации.

## **6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Существенных расхождений между статьями отчета о движении денежных средств и аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов у Банка нет.

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

## **7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

### ***Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска***

Система управления рисками направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана развития, утвержденного Советом директоров Банка.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегия управления рисками и капиталом Банка «Левобережный» (ПАО)», утвержденной Советом директоров Банка.

Основными целями и задачами управления рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;
- выявление рисков, присущих деятельности Банка и идентификация значимых видов рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня значимых рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых для Банка рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии внутренних методик оценки рисков Банк учитывает требования Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Банк постоянно развивает действующие системы андеррайтинга.

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков и выделение значимых рисков для Банка, оценка значимых рисков, установление целевой (ожидаемой) структуры рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- построение эффективной организационной структуры и системы методологического обеспечения и валидации для обеспечения точности оценок и надежности процессов управления;
- определение аппетита к риску Банка;
- создание резервов на возможные потери;
- установление лимитов и ограничений;
- управление экономическим капиталом Банка и его распределение среди подразделений Банка по видам рисков для использования;
- формирование показателей риска Банка и их прогнозирование с учетом результатов стресс-тестирования;
- разработка мероприятий (плана действий) в случае наступления кризисных ситуаций.

Для снижения уровня принимаемых рисков, Банк использует следующие методы и процедуры:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- регламентация бизнес-процессов и процедур;
- автоматизация процессов;
- разработка мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций;
- установление системы лимитов.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам (например, лимиты по кредитному и рыночному рискам);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие по кредитам обеспечения в виде залога, гарантий, поручительства, формирует требования к финансовому положению заемщика, к качеству и достаточности залогового обеспечения, осуществляет постоянный мониторинг финансового положения заемщиков.

Для компенсации иных видов рисков Банк использует следующие методы:

- установление лимитов по операциям на финансовых рынках;
- определение политики процентных ставок в зависимости от величины прогнозируемого процентного риска;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;
- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала и другие.

***Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском***

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк ежегодно проводит анализ собственного профиля рисков, для выявления тех видов, которые наиболее значимы для Банка. Риски Банка, признанные значимыми в 2018 году – кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка риску, его концентрации не изменилась, система управления рисками постоянно совершенствуется с учетом текущих условий.

***Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями***

В качестве значимых Банк определяет кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Указанные выше кредитный, рыночный риски и риск ликвидности рассматриваются в

контексте наиболее значимых рисков с учетом ключевых подвидов риска концентрации: риска кредитной концентрации на группы связанных заемщиков и на отраслях деятельности заемщиков, риска концентрации на финансовых инструментах, риска концентрации на источниках ликвидности, соответственно.

При кредитовании заемщиков Банк учитывает риск концентрации кредитных требований (риск возникновения убытков вследствие значительного объема требований к одному контрагенту/группе связанных заемщиков, к заемщикам в одном секторе экономики или географическом регионе, требований к заемщикам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг и др.).

На постоянной основе Банк осуществляет мониторинг концентрации источников ликвидности в разрезе контрагентов и продуктов (услуг) с целью недопущения чрезмерной зависимости состояния ликвидности Банка от финансового состояния (платежеспособности) отдельных кредиторов (вкладчиков).

В составе рыночного риска Банк учитывает риск концентрации вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Кроме того, Банк учитывает косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом); зависимость Банка от отдельных видов доходов; от кредитных требований в иностранной валюте.

В соответствии с Методикой идентификации значимых рисков в Банке установлена система показателей, позволяющих выявить и измерить риск концентрации в отношении значимых рисков. Система показателей состоит из перечня критериев значимости и их порогового значения.

Критерии значимости установлены в соответствии со сложностью совершаемых операций и охватывают различные формы концентрации, в том числе:

- концентрация требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов);
- концентрация кредитных требований на секторах экономики;
- концентрация на кредитных требованиях к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- концентрация на идентичных видах принятого Банком обеспечения по кредитам;
- концентрация кредитных требований в географических зонах;
- концентрация кредитных требований в иностранной валюте;
- концентрация вложений в инструменты одного типа;
- зависимость Банка от отдельных типов доходов;
- концентрация по источникам ликвидности;
- концентрация на крупнейших кредиторах (вкладчиках) Банка.

Перечень критериев значимости, перечисленных в Методике идентификации значимых рисков, не является исчерпывающим. В процессе идентификации могут быть использованы иные дополнительные критерии значимости.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру бизнеса, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а также в доходах Банка и источниках ликвидности.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений

концентрации), ограничения и лимиты, установленные Кредитной и Лимитной политиками Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации.

Установленная в Банке система лимитов постоянно подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка, изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок).

В рамках процедур мониторинга риска концентрации в Банке устанавливаются и утверждаются сигнальные значения, используемые в целях выявления (идентификации) риска концентрации.

В целях управления риском концентрации, его измерения и дальнейшего учета в определении совокупного объема необходимого Банку капитала для покрытия риска концентрации, Банк использует индекс Герфиндаля-Гиршмана.

В целях контроля уровня концентрации риска ликвидности и кредитного риска, в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Банком России, требований по нормативам Н2, Н3, Н4 и Н6, Н7, соответственно.

Целевые уровни и сигнальные значения для перечисленных нормативов установлены Стратегией управления рисками и капиталом Банка «Левобережный» (ПАО), пересматриваются не реже одного раза в год.

Банком используются следующие методы управления риском концентрации:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

## **7.1. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться:

- предоставленные кредиты, в том числе межбанковские кредиты;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;

- требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых аккредитивов);

- требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Целью управления кредитным риском является обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного Стратегическим планом развития Банка.

Задачами Банка в области управления кредитным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизация структуры кредитных портфелей Банка (отраслевой, продуктовой и др.) в целях ограничения уровня кредитного риска;

- минимизация кредитного риска за счет более точной оценки принимаемых рисков и реализации мероприятий по управлению кредитным риском, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованного кредитного риска;

- сохранение устойчивости Банка при внедрении новых продуктов вследствие адекватной оценки и управления кредитным риском.

Система контроля и мониторинга уровня кредитного риска реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено в соответствующих внутренних нормативных документах.

Кредитный риск оптимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа, оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению сделок, подверженных кредитному риску;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска;

- структурирование сделок;

- управление обеспечением сделок;

- применение системы полномочий принятия решений;

- формирование адекватных резервов на возможные потери;

- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

Для минимизации *кредитного риска на рынке межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг* проводится ежемесячный анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов. Анализ деятельности банков-контрагентов осуществляется на основании ежемесячной оценки финансового положения, что позволяет сопоставлять динамику финансовых показателей контрагента и внешней информации, полученной Банком в текущем режиме.

Управление *кредитным риском в корпоративном кредитовании* осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей сочетание количественной (финансовой) и качественной (нефинансовой) оценки кредитного риска.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с разработанной методологией для различных типов контрагентов (крупные корпоративные клиенты, субъекты малого бизнеса, субъекты Российской Федерации и местные органы власти, физические лица, финансовые учреждения). В рамках качественной оценки кредитного риска по каждому заемщику производится анализ следующих аспектов:

корпоративное управление, собственники, кредитная история, прозрачность ведения бизнеса, ситуация в отрасли деятельности заемщика, концентрация заемщика на контрагентах и другие факторы.

Управление *кредитным риском в розничном кредитовании* осуществляется на основании оценки платежеспособности, проведения андеррайтинга с учетом информации о клиентах из внешних источников (в том числе бюро кредитных историй и др.), мониторинга розничного кредитного риска путем контроля показателей качества розничного кредитного портфеля и реализации процедур управления качеством портфеля.

В Банке действует система полномочий, определяющая уровень принятия решений по кредитной заявке, в зависимости от суммы заявки (совокупной задолженности по заемщику/группе взаимосвязанных заемщиков), наличия нестандартных условий по сделке и уровня риска заемщика. Лимиты полномочий подразделяются на лимиты полномочий коллегиальных органов и персональные лимиты. Действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и управлять кредитным риском.

В целях оценки возможного изменения качества портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики в Банке не реже двух раз в год проводится стресс-тестирование чувствительности Банка к кредитному риску с использованием сценарного подхода, а также реверсивное стресс-тестирование, позволяющее определить предельный размер дополнительных расходов, при которых норматив достаточности капитала остается на допустимом уровне.

В таблице ниже представлена информация о величине финансовых активов, подверженных кредитному риску, без учета средств снижения кредитного риска, по состоянию на 01.01.2019 года.

(тыс. рублей)	
Наименование показателя	Балансовая стоимость
1	2
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>43 731 703</b>
<i>в том числе</i>	
кредиты физическим лицам	21 094 044
кредиты юридическим лицам	18 543 073
сделки, совершаемые на возвратной основе, с обязательством обратной продажи	3 620 034
кредиты (депозиты) кредитным организациям	474 552
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>12 717 406</b>
<i>в том числе</i>	
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	5 391 883
банковские гарантии и поручительства	3 832 583
обязательства по намеченным операциям	2 500 836
обязательства по осуществлению операций	735 029
аккредитивы	227 672
обязательство осуществить иные, не подлежащие отмене операции	29 403
<b>Средства на корреспондентских счетах</b>	<b>1 042 341</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>43 731 703</b>	<b>226 099</b>	<b>270 833</b>	<b>136 336</b>	<b>2 122 564</b>
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	4 094 586	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 391 413	1 302	65 000	-	331 999
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	13 151 660	12 914	73 743	9 871	873 224
кредиты физическим лицам на потребительские цели	15 347 654	182 877	97 177	114 532	818 959
ипотечное кредитование	5 746 390	29 006	34 913	11 933	98 382
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>104 014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>34 146 709</b>	<b>203 926</b>	<b>131 157</b>	<b>97 006</b>	<b>2 335 405</b>
<i>в том числе</i>					
межбанковские кредиты и депозиты	1 134 958	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 972 476	8 600	3 450	4 576	482 431
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 964 917	34 184	32 429	5 405	990 876
кредиты физическим лицам на потребительские цели	14 207 342	146 168	66 852	74 597	776 982
ипотечное кредитование	3 867 016	14 974	28 426	12 428	85 116
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>9 090</b>	<b>-</b>	<b>3 450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

При расчете объема просроченной задолженности Банк пользуется подходом, при котором актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, по состоянию на 01.01.2019 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требова- ний	в том числе по категориям качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>43 731 703</b>	<b>6 304 633</b>	<b>32 717 730</b>	<b>2 075 384</b>	<b>401 333</b>	<b>2 232 623</b>
<i>в том числе</i>						
межбанковские кредиты и депозиты	4 094 586	4 094 586	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 391 413	1 422 816	3 609 180	25 115	-	334 302
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	13 151 660	733 196	11 072 116	160 717	248 941	936 690
кредиты физическим лицам на потребительские цели	15 347 654	238	12 604 826	1 769 271	124 364	848 955
ипотечное кредитование	5 746 390	53 797	5 431 608	120 281	28 028	112 676
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>104 014</b>	<b>33 374</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 640</b>

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, по состоянию на 01.01.2018 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Сумма требова- ний	в том числе по категориям качества				
		I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>	<b>34 146 709</b>	<b>2 985 914</b>	<b>25 768 881</b>	<b>2 329 074</b>	<b>312 963</b>	<b>2 749 877</b>
<i>в том числе</i>						
межбанковские кредиты и депозиты	1 134 958	1 134 958	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам	5 972 476	1 384 918	3 602 815	183 799	-	800 944
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 964 917	393 466	6 987 954	358 783	182 730	1 041 984
кредиты физическим лицам на потребительские цели	14 207 342	30 118	11 598 286	1 672 607	103 866	802 465
ипотечное кредитование	3 867 016	42 454	3 579 826	113 885	26 367	104 484
<b>Требования, признаваемые ссудами</b>	<b>9 090</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 090</b>

### **Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска**

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь, Банк формирует резервы на возможные потери. Формируемые резервы адекватны принятым рискам.

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в подразделе 3.3 настоящей Пояснительной информации.

Обеспечение является основным инструментом снижения кредитного риска. В качестве обеспечения Банк принимает залоги, поручительства, гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Кредитной политикой Банка установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров его оценки. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки

независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными, стоимостными параметрами предметов залога, условиями хранения и содержания.

Информация о полученном в залог обеспечении, по состоянию на 01.01.2019 года, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери по ссуде
1	2	3
<b>I категория качества</b>	<b>425 510</b>	<b>423 353</b>
<i>в том числе</i>		
поручительства (гарантии) юридических лиц	425 510	423 353
<b>II категория качества</b>	<b>1 502 218</b>	<b>522 526</b>
<i>в том числе</i>		
залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	900 537	276 666
поручительства фондов	567 666	230 110
поручительства (гарантии) субъектов РФ	31 500	15 750
залог вещей	2 515	-

#### ***Политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов***

Нереализованное имущество должников, полученное от службы судебных приставов в порядке передачи в счет погашения долга, признается Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

## **7.2. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, процентных ставок, валютных курсов и цен на финансовые инструменты.

В качестве общего ограничения рыночного риска выступает величина максимально допустимых потерь по торговому портфелю, и величина максимальных вложений в рыночные корпоративные облигации (по справедливой стоимости), взвешенные с учетом риска, ежемесячно утверждаемые Финансовым комитетом Банка.

Наряду с процедурами, предусмотренными Банком России, для оценки рисков по биржевым финансовым инструментам используется методология Value-at-Risk (VaR), основанная на оценке наибольшего ожидаемого убытка, который с заданной вероятностью может получить Банк в определенный период времени. Исходя из показателя VaR, ежемесячно осуществляется расчет лимита по соответствующим портфелям финансовых инструментов.

Показатель VaR статистически основывается на оценке потенциального убытка по текущему портфелю от ожидаемых движений на рынке. Он показывает максимальную сумму, которую может потерять Банк, но только на определенном уровне точности (99%). Существует также условленная статистическая вероятность (1%), на которую действительный убыток может превышать показатель VaR. Данная модель допускает определенный «период владения», по которому позиции могут быть закрыты (1 день). Она также допускает, что движение рынка, происходящее в течение следующего дня, последует по тому же пути, что и в прошлые дни. Оценка Банком последних движений основывается на информации последних 365 дней. Банк применяет эти исторические изменения в оценках, ценах, индексах и т.д. непосредственно к текущим позициям – метод исторического моделирования. Действительные результаты исследуются регулярно для проверки обоснованности предположений и параметров/факторов, использованных в вычислениях VaR.

Использование данного подхода не предотвращает убытков вне этих пределов в случае более значительных рыночных изменений.

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. За четыре последних квартала средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 114 088 тыс. рублей.

Качество модели VaR постоянно исследуется путем обратного тестирования результатов VaR для торговых портфелей. Все исключения и необычные выручки, появившиеся в результате обратного тестирования, проверяются, а все результаты докладываются Совету Директоров.

Финансовые инструменты, чувствительные к рыночному риску, включают в себя государственные ценные бумаги, корпоративные ценные бумаги и иностранные валюты.

Представленная ниже таблица показывает корпоративные облигации торгового портфеля, чувствительные к рыночному риску:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.04.2018	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6
Справедливая стоимость портфеля <sup>3</sup>	6 097 155	6 434 128	6 195 694	6 182 755	6 277 797
Возможные потери <sup>4</sup>	126 884	152 595	138 201	82 507	83 048
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	2,08	2,37	2,23	1,33	1,33

Результаты расчета показателя VaR за период 2007 - 2008 годов для иностранных валют говорят о том, что доля возможных потерь по иностранным валютам в общем объеме потерь не превышают 1%. Поэтому величина возможных потерь по иностранным валютам принимается в размере 1% от суммарных возможных потерь по остальным финансовым инструментам, чувствительных к рыночному риску.

В таблице ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску.

<sup>3</sup>Справедливая стоимость портфеля рассчитывалась исходя из ежедневных цен Московской биржи

<sup>4</sup>Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования - 100 дней, доверительный интервал – 99%, период удержания – 1 день)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.04.2018	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019
<b>1</b>					
Собственные средства <sup>5</sup>	6 217 620	6 624 233	6 670 495	7 153 892	7 633 732
Возможные потери <sup>6</sup>	128 153	154 121	139 583	83 332	83 878
Возможные потери, в % от собственных средств	2,06	2,33	2,07	1,16	1,10

Анализ чувствительности портфеля финансовых инструментов к изменению общего уровня процентных ставок не проводился, поскольку в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками, привязанными к ключевой ставке Банка России, ставке LIBOR, биржевым индексам, или иным общеэкономическим индикаторам.

В 2017 и 2018 годах Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

Группа рыночных рисков включает в себя процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

### ***Процентный риск***

Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости облигаций, находящихся в портфеле Банка, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги, а также под влиянием факторов, связанных с рыночными колебаниями процентных ставок.

В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает максимальный срок до погашения ценных бумаг в зависимости от текущей экономической ситуации – в настоящее время максимальный срок до погашения (оферты) четыре года (для бумаг без риска и с низким риском) и два года для остальных.

### ***Валютный риск***

Основной механизм регулирования валютного риска – контроль размера открываемых валютных позиций и соблюдение лимита открытой валютной позиции. Для соблюдения лимита открытой валютной позиции, устанавливаемого Банком России, Банк использует автоматизированные технологии, позволяющие ежедневно в текущем режиме контролировать размер открытых валютных позиций и соблюдение лимита.

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2019 года представлен в таблице ниже.

<sup>5</sup> Сумма собственных средств (капитала) рассчитана по методике Банка России

<sup>6</sup> Возможные потери рассчитывались путем суммирования показателей возможных потерь, приведенных в таблицах на соответствующие даты. Данный способ расчета не вполне соответствует принципу портфельного подхода к расчету показателя VaR, поскольку предполагает, что корреляция между факторами риска по отдельным портфелям отсутствует. В связи с этим расчет дает более высокую оценку чувствительности Банка к рыночным факторам риска

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6
I. Активы					
Денежные средства	1 779 029	367 590	132 713	17 272	2 296 604
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 714 816	-	-	-	1 714 816
Средства в кредитных организациях	221 768	250 294	705 361	35 377	1 212 800
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 587 142	755 579	-	-	6 342 721
Ссудная задолженность	46 769 313	49 383	199 528	252 493	47 270 717
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 598	-	-	-	20 598
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 549 929	-	-	-	1 549 929
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 863	-	-	-	41 863
Прочие активы	924 893	3 356	690	99	929 038
<b>Всего активов</b>	<b>58 609 351</b>	<b>1 426 202</b>	<b>1 038 292</b>	<b>305 241</b>	<b>61 379 086</b>
II. Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	487 633	-	-	-	487 633
Средства кредитных организаций	714 014	-	532 387	4 089	1 250 490
Средства клиентов (некредитных организаций)	45 131 610	1 221 079	709 236	293 139	47 355 064
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	-	-	-	34
Выпущенные долговые обязательства	122 789	-	-	-	122 789
Прочие обязательства	891 073	17 318	1 178	246	909 815
Резервы на возможные потери	3 560 433	-	-	-	3 560 433
<b>Всего обязательств</b>	<b>50 907 586</b>	<b>1 238 397</b>	<b>1 242 801</b>	<b>297 474</b>	<b>53 686 258</b>

### **Фондовый риск**

Общая процедура ограничения фондового риска по финансовым инструментам задается нормативными документами Банка России, которая предусматривает включение численного значения данного риска (при достижении пороговых значений) в расчет достаточности собственных средств (капитала) Банка. В настоящий момент Банк не подвержен фондовому риску ввиду отсутствия долевых ценных бумаг в своем портфеле.

### **Товарный риск**

Товарный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате неблагоприятного изменения динамики цен, на товары, принятые Банком в залог в обеспечение обязательств по предоставленным кредитам.

В рамках управления товарным риском Банком ограничена доля обеспечения в виде товаров – она не может составлять более 20% в общей структуре залога, при условии страхования предмета залога, доля не может составлять более 30% в общей структуре залога. Также в целях минимизации товарного риска Банк устанавливает максимальный срок кредитования – в случае наличия в структуре залога товаров, срок кредитования не может превышать 18 месяцев.

### 7.3. 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 кредитной организации.

Банком с различной периодичностью (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально) составляются отчеты по риску ликвидности, в том числе ежеквартально проводится ГЭП-анализ разрыва активов и пассивов по срокам.

Целью управления ликвидностью является обеспечение достаточного уровня ликвидности Банка в целях полного и своевременного выполнения всех своих обязательств перед клиентами, как при текущем функционировании рынка, так и при возникновении кризисных ситуаций.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе, непрерывно;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя четыре составляющие:

- управление мгновенной и текущей ликвидностью (до 30 дней);
- управление текущей (от 30 дней до 1 года);
- управление долгосрочной ликвидностью (от 1 года);
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью направлено на ежедневное поддержание положительной ликвидной позиции и соблюдения на приемлемом уровне нормативов ликвидности. Основой управления краткосрочной ликвидностью Банка является ежедневное прогнозирование значения ликвидной позиции на основе данных о предстоящих погашениях активов и обязательств Банка, активных и пассивных операциях, запланированных подразделениями Банка, плановых перераспределениях активов (необходимые перераспределения остатков на корреспондентских счетах, подкрепления кассы Банка наличными денежными средствами).

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью направлено на распределение финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций с учетом их доходности и рискованности с целью достижения приемлемого уровня показателей избытка/дефицита ликвидности и нормативов ликвидности.

Регулирование риска ликвидности осуществляется на основе оперативной информации изменения активов, пассивов и данных расчета экономических нормативов, и производится:

- на основе получения оперативной информации из управленческой отчетности;
- путем установления лимитов на активные и пассивные операции, в соответствии с Лимитной политикой Банка (целью установления лимитов, с позиции управления ликвидностью Банка, является установление таких ограничений подразделениям Банка, соблюдение которых позволит минимизировать риск потери ликвидности, с учетом поддержания оптимальной структуры активов и пассивов и диверсификации вложений в активные операции);
- путем расчета предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в каждом временном интервале. Значение коэффициентов регулярно пересматриваются.

Управление риском ликвидности в целях его снижения и обеспечения контроля над его значением в Банке обеспечивается посредством:

– поддержка Банком буфера ликвидности путем формирования высоколиквидного портфеля рыночных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и/или Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество). Дополнительно для поддержки мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны других кредитных организаций, заключен Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами и Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;

- наличие депозита в Банке России;
- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- ежедневный контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств;
- управление уровнем процентных ставок;
- установление системы лимитов;
- бизнес-планирование;
- стресс-тестирование и разработка Плана восстановления финансовой устойчивости в чрезвычайных ситуациях.

#### ***Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций***

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрен функционал Службы внутреннего аудита – проведение проверок соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью, оценка качества управленческих решений сотрудников ответственных за состояние ликвидности, информирование Совета директоров и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

Антикризисное управление ликвидностью Банка осуществляется в соответствии с Планом действий Банка по восстановлению финансовой устойчивости.

План по восстановлению финансовой устойчивости является частью интегрированной системы управления риском ликвидности, определяющий комплекс и порядок оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке в случае возникновения дефицита ликвидности, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах. План предлагает меры реагирования для ряда сценариев, распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций. В целях раннего выявления предпосылок возникновения кризисных ситуаций Банком проводится ежедневный мониторинг системы внутренних индикаторов (поведенческих показателей, состояния ликвидности, кредитного риска) и еженедельный мониторинг рыночных индикаторов – сигналов раннего предупреждения (рыночных, макроэкономических показателей).

План встроен в общие процессы управления, отражает реальную организацию бизнеса и учитывает результаты стресс-тестирования.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется в Банке не реже одного раза в полугодие в составе комплексного стресс-тестирования значимых для Банка видов риска (в обязательном порядке – риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, операционный риск).

Для оценки риска ликвидности применяется сценарный анализ, рассматривается изменение баланса при воздействии разных факторов риска, в том числе при реализации

экстремальных стресс-сценариев.

Стресс-тестирование осуществляется на основе исторических и (или) гипотетических сценариев.

Для стресс-тестирования используются три стресс-сценария:

- пессимистичный сценарий (базовый) – в рамках пессимистичного сценария предполагается продолжение существующих негативных макроэкономических тенденций;
- экстремальный сценарий – в рамках экстремального сценария учитываются события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку;
- оптимистичный сценарий – предполагает стабилизацию макроэкономических показателей относительно текущих значений.

Конкретные факторы, закладываемые в сценарии, основываются на сложившихся к моменту проведения стресс-тестирования, макроэкономических условиях.

Основной целью проведения стресс-тестирования является обеспечение способности Банка выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, а также соблюдать установленные требования Банка России. Стресс-тестирование риска ликвидности направлено на оценку возможных разрывов ликвидности и их причин, определение потенциальных потерь ликвидности и объема необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности в условиях кризисной ситуации.

Стресс-тестирование позволяет заранее предпринять меры для минимизации возможных потерь – сделать выводы о необходимости изменения структуры активов и пассивов, изменения размера и структуры буфера ликвидности и т.д.

Возможные корректирующие меры в стрессовых ситуациях и порядок их применения закреплены в Плане действий Банка по восстановлению финансовой устойчивости, утвержденном Советом Директоров.

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности.

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	минимум 15%	127,4	96,9
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	минимум 50%	110,7	145,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	максимум 120%	68,4	64,3

В течение 2018 года нормативы ликвидности Банка находились в пределах значений, установленных Банком России.

В таблице ниже представлена информация по срокам, оставшихся до погашения финансовых обязательств и активов, удерживаемых для управления ликвидностью, по состоянию на 01.01.2019 года.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>19 201 735</b>	<b>9 347 197</b>	<b>7 222 608</b>	<b>16 511 940</b>	<b>52 283 480</b>
<i>в том числе</i>					
средства финансовых учреждений	539 363	37 736	41 613	1 364 454	1 983 166
средства клиентов	18 106 548	9 189 099	7 157 610	14 818 890	49 272 147

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
выпущенные долговые ценные бумаги	4 076	108 002	8 407	8 124	128 609
субординированные займы	-	12 360	14 978	320 472	347 810
прочие обязательства	551 748	-	-	-	551 748
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>2 972 862</b>	<b>2 118 827</b>	<b>1 332 006</b>	<b>5 558 682</b>	<b>11 982 377</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>12 409 940</b>	<b>857 837</b>	<b>593 821</b>	<b>5 105 035</b>	<b>18 966 633</b>

## 8. Управление капиталом

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Величина капитала Банка и нормативы достаточности рассчитываются и планируются на этапе составления Стратегического плана Банка, годовых и квартальных финансовых планов.

В Банке принята Стратегия управления рисками и капиталом, которая разработана в рамках системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и современной банковской практикой управления рисками.

Приоритетными инструментами управления рисками и капиталом Банка в рамках Стратегии являются:

- идентификация и выделение значимых рисков для Банка, а также их оценка, определение аппетита к риску Банка, установление целевой (ожидаемой) структуры рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- стресс-тестирование чувствительности Банка к факторам риска;
- анализ и формируемая отчетность о возникающих рисках.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Не реже одного раза в полугодие осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов и капитализации Банка;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством Банк на ежедневной основе отслеживает состояние нормативов достаточности Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4.

Банк ежемесячно контролирует состояние фактического значения и прогноз результата по группе показателей оценки качества капитала (РГК), рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка.

В таблице ниже представлена структура капитала Банка.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>7 633 732</b>	<b>6 217 620</b>
Уставный капитал	350 250	350 250
Резервный фонд	17 513	17 513
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	5 100 256	3 742 706
Нематериальные активы	- 50 031	- 12 333
<b>Базовый капитал</b>	<b>5 417 988</b>	<b>4 098 136</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>5 417 988</b>	<b>4 098 136</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	373 110	384 523
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 772 634	1 622 461
Субординированный кредит	70 000	112 500
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 215 744</b>	<b>2 119 484</b>

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	минимум 4,5%	10,6	9,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	минимум 6%	10,6	9,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	минимум 8%	14,8	14,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню 100 процентов (Н1.4), %	минимум 3%	8,7	8,0

В 2018 году нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В отчетном периоде изменения в политику Банка по управлению капиталом не вносились.

## 9. Операции Банка со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Члены Совета Директоров Банка, старший менеджмент Банка, включая Правление, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

На Общем годовом собрании акционеров Банка, состоявшемся 26.05.2018 года, был избран следующий состав Совета директоров:

1. Бабичев С.В.
2. Дикарев Д.А.
3. Иващенко Н.П.
4. Назаров П.М.
5. Перцев В.М.
6. Робканов М.Ф.
7. Шапоренко В.В.
8. Яровой А.Д.
9. Яровой Д.Б.

Изменений в составе акционеров и Правления в отчетном периоде не происходило.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 026	-	-	670	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 263	16 266	-	1 856
<b>Обязательства</b>						
Средства физических лиц	4 571	-	163 441	-	-	97 327
Субординированная задолженность	250 000	-	-	250 000	-	-

В таблице ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

(тыс. рублей)

Наименование	за 2018 год			за 2017 год		
	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка
Процентные доходы по кредитам, выданным	1 040	-	135	2 663	-	219
Процентные расходы по депозитам	-	4	10 316	-	1	10 625
Процентные расходы по субординированным кредитам	29 875	-	-	29 875	-	-

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка за 2018 год составил 165 843 тыс. рублей. Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 26 486 тыс. рублей.

## **10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам**

У Банка отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и совместные программы нескольких работодателей.

## 11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

В соответствии с п.10 Приложения 21 (IAS33) к Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 28.12.2015 года №217н базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытков, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций (числитель) на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (знаменатель).

В связи с тем, что Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в п.36 Приложения 21, то разводненная прибыль на акцию у Банка отсутствует.

Базовая прибыль на акцию равна 5,28 тыс. рублей.

Сумма прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителя при расчете базовой по итогам девяти месяцев 2018 года составила 1 850 859 тыс. рублей.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию составило 350 250 штук.

Генеральный директор



Главный бухгалтер

  
В.В. Шапоренко

  
С.В. Колесникова

20 марта 2019 года