

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Общая информация
 - 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка
 - 1.2. Временная администрация
 - 1.3. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
 - 1.4. Информация о банковской группе
2. Краткая характеристика деятельности Банка
 - 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка
 - 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка
 - 3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
 - 3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода
 - 3.3. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения Учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
 - 3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка
 - 3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год
 - 3.6. События после отчетной даты
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
 - 4.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях
 - 4.2. Чистая ссудная задолженность
 - 4.3. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
 - 4.4. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия
 - 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
 - 4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
 - 4.7. Прочие активы
 - 4.8. Средства кредитных организаций
 - 4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями
 - 4.10. Выпущенные долговые обязательства
 - 4.11. Прочие обязательства
 - 4.12. Резервы - оценочные обязательства
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах
 - 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения
 - 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков
 - 5.3. Комиссионные доходы
 - 5.4. Прочие операционные доходы
 - 5.5. Операционные расходы
 - 5.6. Налоги

- 5.7. Вознаграждение работникам
- 6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
 - 6.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности
 - 6.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу
- 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
- 8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств
- 9. Справедливая стоимость
 - 9.1. Методы оценки справедливой стоимости
 - 9.2. Иерархия оценок справедливой стоимости
- 10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля
 - 10.1. Система корпоративного управления
 - 10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля
- 11. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
 - 11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля
 - 11.2. Кредитный риск
 - 11.3. Рыночный риск
 - 11.4. Процентный риск
 - 11.5. Валютный риск
 - 11.6. Фондовый риск
 - 11.7. Товарный риск
 - 11.8. Операционный риск
 - 11.9. Риск ликвидности
 - 11.10. Стратегический риск
 - 11.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)
 - 11.12. Страновой риск
- 12. Информация о сделках по уступке денежных требований, в том числе удостоверенных залладными
- 13. Операции со связанными сторонами
- 14. Информация о системе оплаты труда в Банке

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ», «Банк России») от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Полное фирменное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование Банка	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)
Местонахождение Банка (юридический адрес)	Российская Федерация (далее «РФ»), 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.
Почтовый адрес (местонахождение органов управления Банка)	РФ, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225.
Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц	22 августа 2002 года
Банковский идентификационный код (БИК)	041012765
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2801023444
Основной государственный регистрационный номер	1022800000079
Номера контактных телефонов (факса)	(4162) 220-402, 220-406 (тел.), (4162) 220-400 (факс)
Адрес электронной почты	atb@atb.su
Адрес страницы в сети «Интернет»	www.atb.su

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка представлена 3 филиалами:

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ;
 - Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург;
 - Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва,
- а также 196 структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 19 субъектов РФ.

По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка представлена 5 филиалами:

- Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Улан-Удэ;
 - Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Екатеринбург;
 - Камчатский филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО);
 - Филиал «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в г. Москва;
 - Дальневосточный Филиал в г. Благовещенск,
- а также 195 структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами), которые расположены на территории 19 субъектов РФ.

1.2. Временная администрация

В апреле 2018 года Банк нарушил обязательные нормативы Н1.2 (норматив достаточности основного капитала), норматив Н6 (норматив риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), а также норматив Н25 (норматив риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)). Указанные нарушения возникли вследствие существенного снижения собственных средств (капитала) в результате доформирования в отчетности по российским принципам бухгалтерского учета до 100% резервов на возможные потери по вложениям в дочерний банк ПАО «М2М Прайвет Банк» и материнской (через акционера ООО «ППФИН Регион») компанией V.M.H.Y. Holdings Limited, одновременно являющейся заемщиком Банка.

В настоящее время в Банке реализуются меры, направленные на повышение его финансовой устойчивости:

Использован материал Пресс-службы Банка России от 26 апреля 2018 года:

Информация «О реализации мер по повышению финансовой устойчивости «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)»

Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

В рамках мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка на рынке банковских услуг и на повышение его финансовой устойчивости, планируется участие Банка России в качестве инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Банком России предусмотрено предоставление Банку средств на поддержание ликвидности.

Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

С целью осуществления всех необходимых мероприятий для оказания поддержки и дальнейшего развития деятельности Банка приказом Банка России от 25.04.2018 № ОД-1076 функции временной администрации по управлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) возложены с 26.04.2018 на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора».

Банк продолжает работу в обычном режиме, исполняя свои обязательства и совершая новые сделки. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов не вводится.

Использован материал с сайта www.cbr.ru информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (приказ Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от 10 июля 2018 года № ОД-1737):

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) банка «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России – 1810, дата регистрации – 14.02.1992), на основании решения Комитета банковского надзора от 10 июля 2018 года, был уменьшен размер уставного капитала банка «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) до одного рубля.

Уменьшение акционерного капитала Банка было произведено конвертацией выпущенных обыкновенных и привилегированных акций Банка в акции тех же категорий с меньшей номинальной стоимостью: акций с номинальной стоимостью 0,000000112 рубля каждая общей номинальной стоимостью 577 392 585,47 рублей в акции с номинальной стоимостью 1/5 155 290 941 638 853 рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 рубль.

28 сентября 2018 года Банк России докапитализировал за счет средств Фонда консолидации банковского сектора Банк на 9 миллиардов рублей.

Докапитализация была произведена путем дополнительного размещения 30 931 745 644 677 827 058 361 147 обыкновенных акций Банка с номинальной стоимостью одной акции 1/5 155 290 941 638 853 рублей общей номинальной стоимостью 5 999 999 999 рублей. Фактическая цена размещения акций составила 8 999 999 999/30 931 745 644 677 827 058 361 147 рублей, что привело к возникновению эмиссионного дохода в общей сумме 3 миллиарда рублей.

После докапитализации Банк выполняет требования по соблюдению обязательных нормативов, установленные Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»). При минимально установленном значении норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) в 8,0%, по состоянию на 1 января 2019 года значение норматива составило 8,5% (на 1 января 2018 года - 10,5%). Норматив максимального размера риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6) должен поддерживаться на уровне не более 25,0%, по состоянию на 1 января 2019 года Банк соблюдал значение норматива Н6 равное 28,9% (на 1 января 2018 года - 21,7%).

Использован материал Пресс-службы Банка России от 28 сентября 2018 года:

Информация «О приобретении акций «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)»

Банк России стал владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) (рег. № 1810) (далее - «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), Банк). Указанные действия осуществлены в рамках реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), предусматривающих приобретение Банком России дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка на сумму 9,0 млрд. рублей.

Использован материал Пресс-службы Банка России от 24 октября 2018 года:

Информация «О реализации мер по повышению финансовой устойчивости «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)»

Банк России принял решение о продлении срока ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций временной администрации по управлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) с 27 октября 2018 года на 6 месяцев с приостановлением полномочий исполнительных органов Банка.

Использован материал Пресс-службы Банка России от 17 декабря 2018 года:

Информация «О проведении торгов акциями «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), принадлежащих Банку России»

По результатам осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению и введения новой бизнес-модели Банка, его финансовое состояние стабилизировано, сформирован новый капитал, прекращен отток средств его клиентов, восстановлена платежеспособность, обеспечена стабильная доходность. 19 ноября 2018 года АКРА присвоило Банку кредитный рейтинг BB+(RU), прогноз «Развивающийся».

Учитывая положительную динамику финансового состояния Банка, Советом директоров Банка России принято решение о реализации принадлежащих Банку России акций Банка посредством проведения открытого аукциона в электронной форме с понижением стартовой цены продажи (голландский аукцион) 14.03.2019 на торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ».

Извещение о проведении Банком России указанных торгов и соответствующая документация, содержащая подробную информацию о них, размещены на сайте Банка России в разделе «Информация по кредитным организациям», подраздел «Продажа кредитных организаций», на сайте ЗАО «Сбербанк-АСТ» -

<http://utp.sberbank-ast.ru>, а также на официальном сайте Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для размещения информации о проведении торгов - www.torgi.gov.ru.

На период деятельности временной администрации приостановлены полномочия всех органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров Банка.

Использован материал Пресс-службы Банка России от 17 декабря 2018 года:

Информация «О мерах по финансовому оздоровлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)»
Совет директоров Банка России на основании пункта 7 статьи 75 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» принял решение о создании Закрытого паевого инвестиционного фонда комбинированный «Специальный» (далее - Фонд) под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее - ООО «УК ФКБС») с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.
В соответствии с изменениями в План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее - Банк), утвержденными Советом директоров Банка России, имущество Фонда будет использовано на приобретение прав (требований) Банка к ООО «Финансово-торговая компания» (далее - ООО «ФТК»), а также на выкуп векселей ООО «ФТК» у векселедержателей или прав (требований) Банка к указанным физическим лицам в случае признания судом сделок купли-продажи векселей ООО «ФТК», заключенных между Банком и векселедержателями до начала осуществления Банком России мер по финансовому оздоровлению Банка, недействительными.
Указанные мероприятия будут способствовать дальнейшему развитию Банка и позволят минимизировать риск возникновения в дальнейшем у Банка обязательств, связанных с судебными решениями, что является значимым при подготовке Банка к продаже стороннему инвестору.

Использован материал Пресс-службы Банка России от 14 марта 2019 года:

Информация «О результатах проведения Банком России торгов акциями «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)»
Открытый аукцион по реализации принадлежащих Банку России акций «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (рег. № 1810) (далее - Банк) признан несостоявшимся в связи с тем, что из двух допущенных Банком России к аукциону участников фактически ни один не принял участие в торгах.
Банк России организовал открытый аукцион в электронной форме в соответствии со статьей 189.57-1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на торговой площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ».
Более 99% акций Банка остаются в собственности Банка России. Банк продолжит работу в прежнем режиме под управлением временной администрации, функции которой возложены на ООО «УК ФКБС».
С учетом сохранения участия Банка России в уставном капитале Банка в ближайшей перспективе планируется рассмотреть вопрос о формировании в Банке постоянных органов управления, под руководством которых сможет быть определена стратегия развития бизнеса Банка.
Продажу Банка планируется осуществить в 2020 году после раскрытия Банком информации о результатах его деятельности за 2019 год широкому кругу лиц, включая потенциальных инвесторов.

1.3. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.4. Информация о банковской группе

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) является головной кредитной организацией банковской группы. Группа не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность с октября 2010 года.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2019 года	1 января 2018 года
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)	РФ	Банковская деятельность		
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг/сублизинг)	100%	100%
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	-	-
Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	-	-

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2019 года	1 января 2018 года
Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ 2»	РФ	Финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенные в другие группировки	-	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41,09%	40,99%
Публичное акционерное общество «М2М Прайвет Банк»*	РФ	Банковская деятельность	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Катерина Парк»**	РФ	Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Прайд-М»**	РФ	Вспомогательная деятельность, связанная с перевозками	100%	100%

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности (Примечание 3.2)

** - дочерние компании Публичного акционерного общества «М2М Прайвет Банк»

ЗАО «Ипотечный агент АТБ», ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2» и ООО «Специализированное финансовое общество АТБ 2» (далее – «ИА АТБ», «ИА АТБ 2» и «ООО СФО АТБ 2») являются структурированными предприятиями, созданными для целей секьюритизации активов (см. Примечание 12).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций, входящих в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы после ее выпуска раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.atb.su>).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1810 выдана 4 августа 2015 года ЦБ РФ без ограничения срока действия, которая предоставляет право проводить банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, и осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными и нормативными актами РФ.

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

- лицензия на осуществление банковских операций № 1810 выдана 4 августа 2015 года ЦБ РФ, без ограничения срока действия, предоставляет право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов с правом осуществлять другие операции с драгоценными металлами;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11708-000100 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока деятельности, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11696-010000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11691-100000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 010-11701-001000 выдана 28 октября 2008 года ФСФР России, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензия ЛСЗ № 0003613 регистрационный номер 510 Н выдана 12 октября 2015 года Управлением Федеральной службы безопасности РФ по Амурской области, бессрочно, предоставляет право на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя);
- генеральная лицензия на экспорт золота № 092RU18002009627 выдана 22 ноября 2018 года Министерством промышленности и торговли РФ, период действия – с 22 ноября 2018 года по 26 апреля 2019 года, предоставляет право на экспорт золота в прочих необработанных формах, не используемое для чеканки монет, в слитках с содержанием не менее 995 частей золота на 1000 частей сплава.

Банк является участником системы страхования вкладов с 18 ноября 2004 года и ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов.

Банк, осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше операций, Банк совершает такие сделки, как:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Совокупные активы	85 149 073	102 631 311
Чистая ссудная задолженность	49 216 177	59 882 032
Совокупные обязательства	74 381 302	88 731 171
Собственные средства	10 767 771	13 900 140
Убыток после налогообложения	(10 708 155)	(428 022)

По итогам отчетного периода активы Банка уменьшились на 17,0%. Основное уменьшение совокупных активов произошло за счет снижения чистой ссудной задолженности на 17,8% и в первую очередь обусловлено увеличением объема резервов, в рамках процедуры оздоровления Банка.

Объем привлеченных средств Банка снизился на 16,2%, главным образом за счет снижения объема привлеченных средств физических лиц на 12,3%, а также за счет снижения обязательств перед корпоративными клиентами на 32,9%. Основное снижение обязательств по корпоративным клиентам связано с прекращением признания обязательств по субординированным кредитам, в рамках процесса оздоровления Банка.

Снижение величины собственных средств составило 22,5%.

Основную долю в активах Банка занимает чистая ссудная задолженность - 57,8%, в структуре обязательств основную долю составляют средства населения – 74,9%.

Финансовый результат Банка показан в таблице ниже:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	6 194 927	6 925 469
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и финансовыми активами	352 004	6 056
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	(262 614)	417 187
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	353 440	330 176
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	133 238	227 923
Чистые комиссионные доходы	2 467 484	3 026 955
Изменение резервов	(17 471 697)	(2 261 270)
Прочие операционные доходы	6 195 335	7 491 443
Операционные расходы	(9 405 561)	(16 563 576)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	68 938	70 868
Убыток до налогообложения	(11 374 506)	(328 768)
Возмещение/(расход) по налогам	666 351	(99 254)
Убыток после налогообложения	(10 708 155)	(428 022)

В рамках деятельности по оздоровлению финансового положения Банка, был проведен мониторинг качества активов Банка, в результате чего расходы на создание резервов на возможные потери в 2018 году составили 17 471 697 тыс. рублей, что на 15 210 427 тыс. рублей больше, чем в 2017 году.

Создание резервов в таком объеме, привело к получению убытка по итогам работы за 2018 год в размере 10 708 155 тыс. рублей.

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство формировать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических профессиональных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.2;
- в части переоценки зданий - Пояснение 4.6;
- в части признания отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущее – Пояснение 5.6;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9;
- в части резервов – оценочных и условных обязательств некредитного характера – Пояснение 4.12.

Руководство Банка подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

В Банке с 26 апреля 2018 года на основании приказа Банка России действует временная администрация в лице ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». Временной администрацией произведен анализ активов Банка, оценка уровня риска по ним и доформирование резервов до соответствующего уровня.

По состоянию на 1 января 2019 года резерв по вложениям, связанным с дочерним банком ПАО «М2М Прайвет Банк» и ранее материнской компанией V.M.H.Y. Holdings Limited, сформирован в размере 100% (по состоянию на 1 января 2018 года – 75% в отношении ПАО «М2М Прайвет Банк» и 51% в отношении V.M.H.Y. Holdings Limited).

В течение 2018 года Банк также пересмотрел некоторые расчетные оценки по созданию резерва на возможные потери по ссудам юридическим и физическим лицам. Изменения в расчетных оценках были отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности перспективно. Указанные изменения оценок привели к доформированию резерва на возможные потери по ссудам.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет резервов, недоформированных с учетом внутренних оценок, либо оценок и рекомендаций регулятора.

По состоянию на дату подготовки настоящей отчетности, более 99% акций Банка остаются в собственности Банка России. Банк продолжит работу в прежнем режиме под управлением временной администрации, функции которой возложены на ООО «УК ФКБС».

С учетом сохранения участия Банка России в уставном капитале Банка в ближайшей перспективе планируется рассмотреть вопрос о формировании в Банке постоянных органов управления, под руководством которых сможет быть определена стратегия развития бизнеса Банка.

По состоянию на отчетную дату Банк нарушает обязательный норматив Н6 (норматив риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков). Указанное событие возникло вследствие снижения собственных средств (капитала) в результате доформирования резервов – оценочных обязательств некредитного характера в сумме 1 436 034 тыс. рублей по расчетам с «Международной Финансовой корпорацией» в рамках мирового соглашения в составе корректирующих СПОД (см. Пояснение 4.12).

При определении суммы увеличения капитала в размере 9,0 млрд. рублей вероятность заключения мирового соглашения с «Международной Финансовой корпорацией» не рассматривалась.

3.3. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения Учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

Резервы на возможные потери по однородным требованиям, предоставленным физическим лицам, если величина элементов расчетной базы резервов не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату, формируются Банком по портфелю однородных требований. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель однородных требований без просроченных платежей;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель однородных требований с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней;
- портфель однородных требований физических лиц, признанные безнадежными к взысканию.

Банк производит резервирование условных обязательств кредитного характера в зависимости от фактической выборки лимита по тому или иному портфелю однородных ссуд. Риск Банк несет именно по той сумме, которая выбирается клиентами.

При этом категория качества резерва по обязательствам кредитного характера не должна отличаться от категории качества ссуды, если расчетная категория качества по обязательствам кредитного характера ниже категории качества ссуды, то категория качества по обязательствам кредитного характера принимается равным минимальному значению процента резерва для категории качества ссуды.

Резервы по портфелям однородных требований формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных требований. Оценка кредитного риска по портфелю однородных требований осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П») Банк распределяет сформированные портфели однородных требований по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде.

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

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

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

Ценные бумаги

Учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ 579-П, Учетной и инвестиционной политиками Банка.

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги 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, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории РФ (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

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

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

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при несоответствии критериям активного рынка либо при наличии признаков их обесценения, суммы накопленной переоценки таких ценных бумаг относятся на счета по учёту финансовых результатов.

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения, суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренним Положением Банка.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка. Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) счетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги. Начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода, списание премии на счета расходов по портфелю долговых ценных бумаг одного выпуска производится Банком ежедневно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается в уменьшение процентного дохода.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО. В течение года Банк совершал операции, связанные с исполнением сделок РЕПО с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг. Под сделкой РЕПО понимается передача (получение) ценных бумаг на возвратной основе (без прекращения признания) с получением (размещением) денежных средств по первой части согласно условиям и правилам организатора торгов.

Предоставленные Банком денежные средства отражаются в составе прочих размещенных средств, признание получения ценных бумаг на балансе Банка не производится, учет ценных бумаг осуществляется

на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Полученные Банком денежные средства отражаются в составе прочих привлеченных средств. Списание ценных бумаг с баланса Банка не производится. Ценные бумаги на период сделки обособливаются в учете на отдельных балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания.

Имущество Банка

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенных для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к бухгалтерскому учету с учетом налога на добавленную стоимость.

Основные средства

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в Учетной политике. К однородным группам основных средств относятся: «Здания», «Земля», «Капитальные вложения в арендованное имущество», «Транспорт», «Мебель», «Компьютеры и оборудование», «Объекты внешнего благоустройства».

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Способ начисления амортизации основных средств - линейный.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств закрепил следующие модели учета:

- по переоцененной стоимости. Данная модель учета применима к группе однородных основных средств «Здания». На конец отчетного года переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость.

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применима к группе однородных основных средств «Земля», «Капитальные вложения в арендованное имущество», «Транспорт», «Мебель», «Компьютеры и оборудование», «Объекты внешнего благоустройства». На конец отчетного года объекты основных средств подлежат проверке на обесценение. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Согласно учетной политике Банка переоценка здания отражается путём пропорционального пересчёта стоимости объекта, отраженной на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчёта, полученного путём деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации
- патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Способ начисления амортизации нематериального актива – линейный.

Для последующей оценки нематериальных активов Банком выбрана модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема). Уровень значительности объема устанавливается равным 20% полезной площади. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания, осуществляется по справедливой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности определяется на дату перевода и на конец отчетного года. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночные условия на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных

активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

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

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий:

- со сроком полезного использования до 12 месяцев включительно независимо от стоимости;
- материальные ценности со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью до 100 000 рублей включительно, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В целях обеспечения сохранности запасов при эксплуатации в Банке организован внесистемный учет, позволяющий осуществлять надлежащий контроль над их движением. Внесистемный учет ведется по находящемуся в эксплуатации имуществу стоимостью от 5 001 рубля.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

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

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

Привлеченные денежные средства, выраженные в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учету с последующей переоценкой в установленном порядке.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода:

- в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов;
- в последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Собственные ценные бумаги

Выпущенные Банком собственные ценные бумаги – векселя – учитываются по номинальной стоимости.

Собственные векселя Банка, не предъявленные к погашению, по истечению по ним срока исковой давности списываются на доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности.

Уставный капитал

Информация раскрыта в п. 1.2. «Временная администрация» раздела 1 «Общая информация».

Налог на прибыль

По налогу на прибыль Банк исчисляет налоговую базу ежеквартально. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведет свою деятельность.

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

Отложенный налог на прибыль

Банк в бухгалтерском учете отражает суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ налогах и сборах. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет;
- вычитаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Налог на добавленную стоимость

В соответствии с Учетной политикой Банка в целях налогообложения Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет по мере получения оплаты. При приобретении товаров, в том числе основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в дальнейшем реализуемых до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, суммы налога, фактически уплаченные при приобретении учитываются в его стоимости, а при их реализации - налоговая база по налогу на добавленную стоимость исчисляется как разница между рыночной ценой данного реализуемого имущества с учетом налога и его стоимостью с учетом уплаченного налога.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

- процентные доходы и процентные расходы;

- операционные доходы и операционные расходы.

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

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

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

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

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

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

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

Взаимозачёты

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

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

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

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плани счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику вносились изменения (в части введения в действие новых счетов бухгалтерского учета № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств

по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» для учета переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П.). Данные изменения не оказали влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

В Учётную политику вносились изменения в части совершенствования подходов к оценке вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в целях упорядочивания внутренних нормативных документов Банка и дополнения Учётной политики, которые не оказали влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены изменения, связанные с вступлением в силу нормативных актов Банка России, устанавливающих для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9.

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

- Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»);

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

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

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

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

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

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ 604-П»);

- Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ 605-П»);

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

Вышеперечисленные документы вступили в силу с 1 января 2019 года и вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации.

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

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9 отражается в составе вступительного сальдо капитала Банка 1 января 2019 года формируется от проведения следующих мероприятий (в рамках Информационного письма Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту»):

- реклассификации ценных бумаг исходя применяемых бизнес-моделей в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- формирования корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость ценных бумаг вследствие применения эффективной процентной ставки;

- признания на балансовых счетах процентных доходов по финансовым активам 4 и 5 категории качества с формированием резервов на возможные потери по ним;

- отражение на балансовых счетах по учету расчетов по прочим доходам (расходам) ранее полученных или уплаченных прочих доходов (расходов) по сделкам, признанных до 1 января 2019 года в составе финансовых результатов;

- признание в балансовом учете дисконта по приобретенным правам требования, за исключением прав требования, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании и формирование резервов по ним.

Формирование в бухгалтерском учете сумм оценочных резервов под ожидаемые убытки осуществляется с периодичностью на последний календарный день квартала.

Банком выбран способ признания переходного финансового результата - счет по учету финансового результата текущего года.

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, не определен на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку переход на новые нормативные акты ЦБ РФ еще не полностью завершён. Банк завершит процесс перехода до подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей дату первоначального применения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года.

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

Классификация – финансовые активы

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

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

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

Оценка бизнес-модели:

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

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

- порядок оценки результативности портфеля и предоставление информации руководству Банка;

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки. Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

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

Реклассификация:

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

Классификация – финансовые обязательства

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин: (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передаёт, но сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам. При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Модификация финансового инструмента

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

Обесценение - финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

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

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

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

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

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

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

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
 - прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.
- Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:
- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
 - включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на определенное количество дней в зависимости от типа финансового инструмента и наличия прочих факторов, свидетельствующих об ухудшении кредитного качества (реструктуризации, пролонгации, изменение рейтингов и прочие негативные факторы).

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определённую дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих

как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения. Для расчета LGD учитывается статистическая информация о коэффициентах возврата денежных средств по контрагентам, допустившим дефолт, в разрезе типов финансовых активов. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием первоначальной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

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

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска.

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

Включение прогнозной информации

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

Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

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

Переходные положения

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

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ, будут признаны в составе финансового результата текущего года.

Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Определение по усмотрению Банка некоторых финансовых активов в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями», Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения», Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» устанавливают новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

3.6. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректировки событий после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год были отражены следующие операции:

- корректировки резервов на возможные потери, сформированных на балансе, привели к увеличению прибыли на 7 тыс. рублей;
- формирование резервов – оценочных обязательств некредитного характера привели к уменьшению прибыли на 1 472 534 тыс. рублей (см. Примечание 4.12);
- корректировки процентных доходов и расходов по денежным средствам на счетах и по депозитам клиентов привели к уменьшению прибыли на 1 053 тыс. рублей;
- корректировки по налогам и сборам привели к увеличению прибыли на 349 344 тыс. рублей;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2019 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых, в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов), определена как относящаяся к 2018 году, привело к уменьшению прибыли на 205 421 тыс. рублей.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2018 год на 1 329 657 тыс. рублей. Таким образом, произошло увеличение размера убытка Банка, который в итоге составил 10 708 155 тыс. рублей.

Корректирующими СПОД, которые повлияли на изменение величины прочего совокупного дохода являются:

- переоценка однородной группы основных средств «Здания». Данная операция привела к уменьшению прочего совокупного дохода на 75 931 тыс. рублей;

- уменьшение отложенного налога на прибыль (объект - долговые ценные бумаги) на 3 512 тыс. рублей;

- уменьшение отложенного налога на прибыль (объект – основные средства) на 15 186 тыс. рублей.

Итоговый финансовый результат Банка за отчетный период составил (12 134 133) тыс. рублей.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ и средства в кредитных организациях

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	4 522 140	4 126 595
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	2 661 411	3 960 672
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	895 614	1 737 805
- РФ, в том числе:	534 041	1 183 137
ПАО «М2М Прайвет Банк»* (за вычетом резерва на 01.01.2019 в сумме 409 304 тыс. рублей)	-	101 831
- в банках-нерезидентах	361 573	554 668

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности (Примечание 3.2)

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ (на 1 января 2019 года – 546 928 тыс. рублей; на 1 января 2018 года – 661 225 тыс. рублей), представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В связи с ограничениями возможности их использования, обязательные резервы не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты (за исключением средств в ПАО «М2М Прайвет Банк») не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	11 596 249	9 949 446
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 496 921	24 993 813
Ссуды физическим лицам	47 340 848	48 237 467
Всего ссудной задолженности	82 434 018	83 180 726
Резерв на возможные потери по ссудам	(33 217 841)	(23 298 694)
Всего чистой ссудной задолженности	49 216 177	59 882 032

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в том числе:	11 596 249	9 949 446
- ПАО «М2М Прайвет Банк»*	6 105 000	6 105 000
Ученные векселя	64 597	-
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	16 089	16 089
Гарантийные депозиты	630 336	812 011
Требования по аккредитивам	14 509	305 503
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	59 692	-
Требования по сделкам, связанным с приобретением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 178	33 179
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. индивидуальным предпринимателям	22 707 520	23 827 031
- финансирование текущей деятельности	14 873 123	16 058 868
- проектное финансирование	3 900 470	3 790 626
- рефинансирование кредитов, предоставление займов третьим лицам	3 933 927	3 977 537
Ссуды физическим лицам	47 340 848	48 237 467
- потребительское кредитование	37 346 020	37 064 033
- ипотечное кредитование	4 541 645	4 748 377
- кредитование с использованием банковских карт	4 896 986	5 277 123
- выкупленные права требования	556 197	1 147 934

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Всего ссудной задолженности	82 434 018	83 180 726
Резерв на возможные потери по ссудам	(33 217 841)	(23 298 694)
Всего чистой ссудной задолженности	49 216 177	59 882 032

* - банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности (Примечание 3.2)

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (в том числе, индивидуальным предпринимателям):		
Торговля оптовая и розничная	5 418 573	5 630 714
Финансовая и страховая деятельность	4 363 646	4 830 363
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	2 682 297	3 593 113
Строительство	1 973 645	2 456 123
Добыча полезных ископаемых	1 764 720	352 917
Обрабатывающие производства	1 477 480	1 611 038
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 459 897	1 590 343
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 407 361	1 416 250
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	644 698	11 351
Транспортировка и хранение	405 336	699 991
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	388 175	339 744
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	346 956	290 084
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	274 486	616 467
Деятельность в области информации и связи	28 457	208 900
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	21 264	46 163
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	18 671	71 567
Образование	15 917	30 923
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	11 379	13 315
Предоставление прочих видов услуг	4 562	17 665
Всего ссудной задолженности	22 707 520	23 827 031

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 6 контрагентов (1 января 2018 года: 4 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 19 001 898 тыс. рублей, сформированный резерв – 10 241 996 тыс. рублей (1 января 2018 года: 12 852 902 тыс. рублей, сформированный резерв – 5 903 652 тыс. рублей).

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

В целях определения размера расчетного резерва ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Резерв создается по конкретной ссуде (портфелю однородных ссуд) в соответствии с профессиональным суждением об уровне кредитного риска по ссуде с момента ее выдачи в пределах стоимости основного долга (балансовой стоимости ссуды).

При формировании резерва по ссуде Банк определяет размер расчетного резерва как величину потерь Банка по ссуде в рамках диапазона, предусмотренного для каждой категории качества, с учетом доначислений. Величина резерва определяется как величина возможной потери ссудной стоимости (расчетный резерв), скорректированная с учетом факта наличия, стоимости и качества обеспечения по ссуде (для обеспечения I и II категорий качества).

Справедливая (рыночная) стоимость залога - это цена, при которой залогодатель (продавец), имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, и покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, готовы совершить сделку купли-продажи в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

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

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями.

При изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 449 775 тыс. рублей выше (1 января 2018 года - на 575 924 тыс. рублей).

При изменении процента резервирования на 1 процентный пункт ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 612 906 тыс. рублей ниже (1 января 2018 года - на 546 235 тыс. рублей).

По портфельным ссудам корректировка на обеспечение не применяется.

4.3. Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	13 427 541	13 415 332
Долевые ценные бумаги	1 155 065	3 208 793
Прочее участие	123 227	2 208 422
Всего	14 705 833	18 832 547

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</i>	8 726 466	2 450 042
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8 271 306	2 201 455
- еврооблигации Правительства РФ	338 937	-
- прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	116 223	248 587
<i>Облигации ЦБ РФ</i>	-	6 581 615
<i>Корпоративные облигации в т.ч.:</i>	4 949 664	4 420 066
- облигации кредитных организаций	297 594	291 716
- облигации российских компаний	1 475 312	1 767 183
- облигации иностранных банков	406 426	687 835
- еврооблигации кредитных организаций	969 085	355 556
- еврооблигации некредитных организаций	1 801 247	1 317 776
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	13 676 130	13 451 723
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
<i>Корпоративные облигации:</i>	-	93 336
- облигации российских компаний	-	93 336
- облигации кредитных организаций	-	-
- еврооблигации некредитных организаций	-	-
<i>Облигации правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</i>	-	-
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	-	93 336
Всего долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва на возможные потери	13 676 130	13 545 059

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Резервы на возможные потери	(248 589)	(129 727)
Всего долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после вычета резерва на возможные потери	13 427 541	13 415 332

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе эмитентов по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

	1 января 2019 года тыс.руб.
Акции ЗАПСИБКОМБАНК, АО RU000A0JP0L8 (за вычетом резерва в сумме 309 584 тыс. рублей)	718 935
Акции Sanymon Corporation*	416 823
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8 (за вычетом резерва в сумме 23 597 тыс. рублей)	19 307
Всего долевых ценных бумаг	1 155 065

* - сформирован резерв на возможные потери в составе строки 22 формы бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» в сумме 212 580 тыс. рублей.

Анализ долевых ценных бумаг в разрезе эмитентов по состоянию на 1 января 2018 года представлен ниже:

	1 января 2018 года тыс.руб.
Акции Petropavlovsk Plc, GB0031544546	1 812 149
Акции ЗАПСИБКОМБАНК, ао RU000A0JP0L8	1 028 519
Акции Sanymon Corporation	345 601
Паи ЗПИФ «Квант», RU000A0JQYZ8 (за вычетом резерва в сумме 20 379 тыс. рублей)	22 524
Всего долевых ценных бумаг	3 208 793

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	29.01.2020	10.05.2034
Еврооблигации Правительства РФ	27.05.2026	21.03.2029
Еврооблигации некредитных организаций	27.08.2021	21.09.2024
Еврооблигации кредитных организаций	07.03.2019	22.11.2025
Облигации российских компаний	01.10.2046	23.06.2048
Облигации кредитных организаций	15.07.2021	18.05.2026
Облигации иностранных банков	15.05.2023	15.08.2023
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	24.09.2019	30.06.2020

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа	31.01.2018	23.03.2033
Еврооблигации некредитных организаций	13.02.2018	26.04.2023
Еврооблигации кредитных организаций	07.03.2019	15.07.2021
Облигации российских компаний	17.11.2020	24.12.2047
Облигации кредитных организаций	28.05.2025	18.05.2026
Облигации иностранных банков	20.01.2022	15.08.2023
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	18.12.2018	30.06.2020
Облигации Банка России	17.01.2018	14.02.2018

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	13 427 541	13 415 332
<i>Облигации федерального займа</i>	<i>8 610 243</i>	<i>2 201 455</i>
<i>Облигации финансовых организаций</i>	<i>2 789 516</i>	<i>3 846 399</i>
- Кредитные организации	1 162 141	544 621
- Иностранные банки	406 426	687 836
- Прочие	1 220 949	2 613 942
<i>ЦБ РФ</i>	<i>-</i>	<i>6 581 615</i>
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	<i>2 027 782</i>	<i>785 863</i>
- Металлургическая отрасль	846 279	-
- Энергетика	253 727	93 336
- Нефтегазовая отрасль	812 023	345 592
- Связь	-	98 348
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	115 753	248 587

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2019 года отсутствуют.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2018 года представлен далее:

Вид ценной бумаги	Срок погашения		Ставка купона, %	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации российских компаний	17.11.2020	17.11.2020	11,5	11,5

Денежные средства, полученные по договорам РЕПО, отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций.

Вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заёмным средствам, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, не было.

В течение 2018 года Банком была проведена реклассификация долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» по следующим основаниям:

- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения (5 февраля 2018 год, облигация Uralkali Finance Limited, XS0922883318, балансовая стоимость 763 984 тыс. рублей);
- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией), а именно:
- решение Банка России о приостановке включения в Ломбардный список облигаций кредитных организаций с 1 октября 2017 года и с поэтапным снижением оценочного коэффициента до нуля к 1 июля 2018 года;
- установлением ставки купона на следующие два купонных периода в размере 6,6% годовых - ниже действующей ключевой ставки Банка России, что не соответствует рыночному уровню ставок для долговых инструментов рейтинговой категории ВВ в сопоставимой дюрации (18 апреля 2018 года, согласно ofercie, предусмотренной проспектом эмиссии, облигация ПАО «Россельхозбанк», RU000A0JTVJ2, балансовая стоимость 808 536 тыс. рублей).

Выбытие вложений в облигации ФСК ЕЭС (ISIN RU000AJRMX6), ранее контрактного срока погашения, было связано с решением эмитента о досрочном погашении выпуска.

Также в течение 2018 года Банком была проведена реклассификация долговых обязательств категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в связи с изменением намерений Банка удерживать данные бумаги до погашения:

Дата реклассификации	Эмитент	Стоимость переклассифицированных бумаг тыс. руб.
06.11.2018	Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYU88	372 816
06.11.2018	Министерство Финансов РФ, RU000A0ZYCK6	973 521
06.11.2018	Министерство Финансов РФ, RU000A0JXB41	200 974
06.11.2018	Министерство Финансов РФ, RU000A0JTJL3	357 891
07.11.2018	Министерство Финансов РФ, RU000A0JTJL3	82 517

4.4. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

- по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс. руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41	91 199 (за вычетом резерва 102 841)
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	100	- (за вычетом резерва 2 300 000)
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	31 388 (за вычетом резерва 282 490)

- по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений тыс. руб.
ЗПИФ недвижимости «Селена»	РФ	Финансовые услуги	41	130 977 (за вычетом резерва 63 063)
ПАО М2М Прайвет Банк	РФ	Финансовые услуги	100	1 762 927 (за вычетом резерва 537 073)
ООО «Экспо-лизинг»	РФ	Финансовая аренда (лизинг)	100	313 878

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк владеет паями SWIFT (5 акций) - REFERENS № SH/01/0000025332 на сумму 640 тыс. рублей.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе их видов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
<i>Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации, в т.ч.</i>	1 981 204	49 482
- облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 948 133	-
- облигации местных органов власти и муниципальные облигации	33 071	49 482
<i>Корпоративные облигации</i>	1 404 523	-
- еврооблигации некредитных организаций	1 404 523	-
<i>Иностранные банки</i>	351 406	291 361
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	3 737 133	340 843
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
<i>Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)</i>	22 437	-
<i>Корпоративные облигации</i>	-	2 373 630
- облигации кредитных организаций	-	827 398
- еврооблигации некредитных организаций	-	782 428
- облигации российских компаний	-	763 804
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	22 437	2 373 630
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 759 570	2 714 473
Резервы на возможные потери	-	(7 824)
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	3 759 570	2 706 649

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:
- по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, Банк определяет величину расчётного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

При изменении процента резервирования на плюс / минус 1 процентный пункт размер резерва на возможные потери по вложениям в ценными бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года был бы выше на 37 595 тыс. рублей при изменении резерва на плюс 1 процентный пункт и ниже на 0 тыс. руб. при изменении резерва на минус 1 процентный пункт (1 января 2018 года: на 27 145 тыс. рублей при изменении резерва на плюс 1 процентный пункт и на 7 824 тыс. руб. при изменении резерва на минус 1 процентный пункт).

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZYCK6	951 153	15.12.2021	7
Еврооблигация GAZ CAPITAL S.A. XS0424860947	806 025	23.04.2019	9,25
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JTJL3	445 779	25.01.2023	7
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0ZYU88	377 632	28.02.2024	6,5
Облигация NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED US63254AAS78	351 406	12.07.2026	2,5
Еврооблигация Alrosa Finance SA XS0555493203	296 438	03.11.2020	7,75
ОФЗ Министерство Финансов РФ RU000A0JXB41	196 006	07.12.2022	7,4
Еврооблигация Rosneft Finance S.A. XS0484209159	157 860	02.02.2020	7,25
Еврооблигация LUKOIL International Finance B.V. XS0554659671	144 200	09.11.2020	6,125
Облигация Правительство Республики Башкортостан RU000A0JUWT7	33 071	11.04.2019	11,4
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 759 570		

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигация АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» RU000A0JTVJ2	827 398	11.04.2023	11,1
Облигация URALKALI FINANCE LIMITED XS0922883318	782 428	30.04.2018	3,7
Облигация ПАО «ФСК ЕЭС» RU000A0JRMX6	763 804	06.07.2023	7,9
Облигация NATIONAL AUSTRALIA BANK LIMITED US63254AAS78	291 361	12.07.2026	2,5
Облигация Правительство Республики Башкортостан RU000A0JUWT7	49 482	11.04.2019	11,4
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	2 714 473		

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
<i>Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)</i>	1 970 570	-
<i>Облигации финансовых организаций</i>	351 406	1 118 759
- Иностранные банки	351 406	291 361
- Кредитные организации	-	827 398
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	1 437 594	1 595 714
- Нефтегазовая отрасль	1 108 085	-
- Горнодобывающая отрасль	296 438	-

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
- Химическая отрасль	-	782 428
- Энергетика	-	763 804
- Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	33 071	49 482
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва на возможные потери	3 759 570	2 714 473
Резерв на возможные потери	-	(7 824)
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва на возможные потери	3 759 570	2 706 649

4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 129 693	1 628 591	82 007	1 280 538	24 226	-	233 673	9 378 728
Поступления	1 134	35 760	3 410	28 294	130 680	67 464	148 905	415 647
Выбытия	(332 531)	(32 990)	(2 912)	(4 070)	(136 354)	(67 464)	-	(576 321)
Переоценка	(1 877 074)	-	-	-	-	-	(116 736)	(1 993 810)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	3 921 222	1 631 361	82 505	1 304 762	18 552	-	265 842	7 224 244
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 538 912	638 358	54 454	170 766	-	-	-	2 402 490
Начисленная амортизация за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года	221 314	184 172	8 785	157 297	-	-	-	571 568
Убытки от обесценения за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года (переоценка)	(530 953)	-	-	-	-	-	-	(530 953)
Выбытия	(134 712)	(29 819)	(2 912)	(2 869)	-	-	-	(170 312)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 094 561	792 711	60 327	325 194	-	-	-	2 272 793
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	4 590 781	990 233	27 553	1 109 772	24 226	-	233 673	6 976 238
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	2 826 661	838 650	22 178	979 568	18 552	-	265 842	4 951 451

По состоянию на 1 января 2019 года в результате переоценки балансовая стоимость зданий сократилась на 1 346 121 тыс. руб., что было отражено в составе прочего совокупного расхода в сумме 1 024 325 тыс. руб. за вычетом отложенного налога (1 января 2018 года: сокращение на 44 728 тыс. руб., прочий совокупный расход составил 312 тыс. руб.), а также в составе Прочих операционных расходов в сумме 321 796 тыс.руб. Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 116 736 тыс. руб. отражено в составе Прочих операционных расходов.

тыс. руб.	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5 970 619	627 076	75 112	631 648	42 920	882 322	379 830	8 609 527
Поступления	250 160	1 017 037	11 575	651 384	133 626	861 294	-	2 925 076
Выбытия	(73 609)	(15 522)	(4 680)	(2 494)	(152 320)	(1 743 616)	(114 130)	(2 106 371)
Переоценка	(17 477)	-	-	-	-	-	(32 027)	(49 504)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 129 693	1 628 591	82 007	1 280 538	24 226	-	233 673	9 378 728
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 385 687	449 143	50 712	69 811	-	-	-	1 955 353
Начисленная амортизация за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года	183 471	202 085	8 358	101 251	-	-	-	495 165
Переоценка	(4 776)	-	-	-	-	-	-	(4 776)
Выбытия	(25 470)	(12 870)	(4 616)	(296)	-	-	-	(43 252)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 538 912	638 358	54 454	170 766	-	-	-	2 402 490
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	4 584 932	177 933	24 400	561 837	42 920	882 322	379 830	6 654 174
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	4 590 781	990 233	27 553	1 109 772	24 226	-	233 673	6 976 238

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 1 января 2019 года была произведена оценка справедливой стоимости недвижимого имущества, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией ООО «ЭсАрДжи-Консалтинг».

В соответствии с договором на проведение оценки ООО «ЭсАрДжи-Консалтинг» (далее – «Оценщик») провело оценку величины справедливой (рыночной) стоимости оцениваемых объектов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

При оценке объектов нежилой коммерческой недвижимости использовались сравнительный (метод сравнения продаж) и доходный (метод капитализации) подходы, для единичных оцениваемых объектов использовался только сравнительный (метод сравнения продаж) подход.

Сравнительный подход (метод сравнения продаж): при применении метода сравнения продаж оценка недвижимости выполняется путем изучения взаимосвязей, выявляемых на основе анализа цен сделок и (или) предложений с объектами-аналогами. В процессе реализации метода сравнительного подхода Оценщиком были выделены элементы сравнения, влияющие на стоимость коммерческой и жилой недвижимости. Элементы сравнения, по которым имеются различия между объектами недвижимого имущества и объектами-аналогами, корректируются в соответствии с корректирующими коэффициентами.

Доходный подход (метод капитализации по расчетным моделям): применяется для оценки недвижимости, генерирующей регулярные потоки доходов с ожидаемой динамикой их изменения.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- оценщик определяет величину арендной ставки на основании рыночных данных. Для оценки рыночной ставки арендной платы были использованы данные по аренде объектов, сопоставимых с оцениваемыми объектами по функциональным и параметрическим характеристикам, с учетом анализа наиболее эффективного использования;

- процент недозагрузки определялся на основании рыночных данных в зависимости от типа недвижимости, местоположения, активности рынка. Коэффициент недозагрузки находится в диапазоне от 8,90% до 20,30%.

Для каждого оцениваемого объекта процент недозагрузки определялся индивидуально;

- величина операционных расходов определялась на основании рыночных данных в зависимости от типа недвижимости, местоположения, активности рынка. Величина операционных расходов находится в диапазоне от 17,50% до 19,40% от потенциального валового дохода. Для каждого оцениваемого объекта величина операционных расходов определялась индивидуально;

- при определении ставки капитализации Оценщик использовал данные открытых источников, в зависимости от типа недвижимости, местоположения, активности рынка. Ставка капитализации находится в диапазоне от 10,80 до 12,20%. Для каждого оцениваемого объекта ставка капитализации определялась индивидуально.

В процессе определения стоимости объектов коммерческого назначения, Оценщик определил следующие веса применяемым подходам:

- стоимость, определенная сравнительным подходом – 70 %;

- стоимость, определенная доходным подходом – 30 %.

В процессе определения стоимости объектов жилого назначения, Оценщик определил следующие веса применяемым подходам:

- стоимость, определенная сравнительным подходом – 100%;

- стоимость, определенная доходным подходом – не применялся %.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на стоимость зданий. При увеличении величины ставки капитализации на три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 1 января 2019 года была бы на 167 381 тыс. рублей ниже (1 января 2018 года: 271 843 тыс. рублей).

При уменьшении величины ставки капитализации на три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 1 января 2019 года была бы на 289 211 тыс. рублей выше (1 января 2018 года: 469 708 тыс. рублей). В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года составила бы 1 683 469 тыс. рублей (1 января 2018 года: 2 204 985 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов справедливая стоимость зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2019 года была произведена оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией ООО «ЭсАрДжи-Консалтинг». Принципы и подходы к оценке соответствуют принципам и подходам по оценке зданий.

Арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 год отсутствовал (2017 год: отсутствовал).

Суммы прямых операционных расходов по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 и 2017 годы являются незначительными.

4.7. Прочие активы

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	2 623 798	2 830 718
Требования по получению комиссий	319 583	377 083
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	129 923	144 865
Расчеты с клиентами по покупке валюты	7 455	866
Прочие	34 697	40 345
Резерв под обесценение	(2 038 299)	(1 229 761)
Всего прочих финансовых активов	1 077 157	2 164 116
Материалы и расчеты с поставщиками	620 117	887 458
Авансы недропользователям	104 674	34 300
Авансовые платежи	127 584	172 163
Прочие	8 109	9 829
Резерв под обесценение	(429 830)	(287 911)
Всего прочих нефинансовых активов	430 654	815 839
Всего прочих активов	1 507 811	2 979 955

По состоянию на 1 января 2019 года и по состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала.

Банк использует аналогичные ключевые суждения и допущения при оценке обесценения прочих финансовых активов, как и при оценке ссуд.

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2018 году представлена ниже:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 229 761	287 911	1 517 672
Чистое создание резерва под обесценение	818 572	159 689	978 261
Списания	(10 034)	(17 770)	(27 804)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 038 299	429 830	2 468 129

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2017 году представлена ниже:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 316 994	309 774	1 626 768
Чистое восстановление резерва под обесценение	(67 637)	(4 057)	(71 694)
Списания	(19 596)	(17 806)	(37 402)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 229 761	287 911	1 517 672

4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	563 699	524 105
Межбанковские кредиты и депозиты	662 829	3 062 900
Финансирование, полученное в рамках операций по аккредитивам	14 509	278 154
Всего	1 241 037	3 865 159

По состоянию на 1 января 2019 года и по состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала.

Справедливая стоимость обеспечения по обязательствам по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года составила 22 372 тыс. руб. (на 1 января 2018 года 2 478 506 тыс. руб.).

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	15 537 617	17 467 212
- Физические лица	7 131 190	6 999 934
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	8 406 427	10 467 278
Срочные депозиты	52 304 882	64 172 803
- Физические лица	46 472 435	54 600 806
- Юридические лица и индивидуальные предприниматели	5 832 447	9 571 997
Средства в аккредитивах	58 745	17 010
Невыплаченные переводы физических лиц	2 188	19 951
Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также средства по факторинговым операциям	6 536	45 834
Всего	67 909 968	81 722 810

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет контрагентов (1 января 2018 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года - нет (1 января 2018 года: 3 801 613 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года в составе счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, были отражены субординированные займы Международной Финансовой Корпорации и SCI Finance B.V. на общую сумму 3 801 613 тыс. рублей.

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Недвижимость	3 049 530	3 040 546
Торговля	2 664 464	3 181 114
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 868 827	1 219 729
Горнодобывающая промышленность/металлургия	1 545 045	1 514 084
Транспорт	1 136 465	1 126 934
Производство	855 960	1 070 731
Финансовые услуги	829 808	4 466 870
Энергетика	179 641	458 327
Управляющие компании по Федеральным целевым программам	100	797 909
Прочие	2 109 034	3 163 031
Всего	14 238 874	20 039 275

4.10. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Выпущенные векселя	90 972	25 541
Векселя к исполнению	2 795	2 796
Всего	93 767	28 337

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	938 780	1 442 651
Обязательства перед ГК «Агентство по страхованию вкладов»	81 086	78 059
Прочая кредиторская задолженность	247 353	207 610
Всего прочих финансовых обязательств	1 267 219	1 728 320
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера, всего, в т.ч.:	2 944 937	-
- по судебному иску ГК «АСВ» - конкурсный управляющий ПАО «М2М Прайвет Банк»	1 418 560	-
- по мировому соглашению с Международной Финансовой Корпорацией	1 436 034	-
Обязательства по начисленным к выплате краткосрочным вознаграждениям персоналу	290 481	347 995
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	106 310	157 718
Обязательства по социальному страхованию и обеспечению	75 356	149 069
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 417 084	654 782
Всего	4 684 303	2 383 102

4.12. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По состоянию на 1 января 2019 года сумма условных обязательств некредитного характера (возмещение сумм по судебным искам по векселям ООО «ФТК»), отражаемая на внебалансе, составила 3 990 319 тыс. рублей (1 января 2018 года: не было).

По состоянию на 1 января 2019 года сумма резервов - оценочных обязательств некредитного характера, отражаемая на балансовом счёте 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера», составила 2 944 937 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 0 тыс. рублей) и включает в себя суммы исковых требований к Банку по судебным спорам, в том числе:

- судебный иск конкурсного управляющего ПАО «М2М Прайвет Банк» - Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по оспариванию сделок об отчуждении активов ПАО «М2М Прайвет Банк», заключённых с Банком на сумму 1 418 560 тыс. рублей;
- судебный иск Территориального управления Росимущества в Приморском крае по оспариванию сделки купли-продажи недвижимого имущества на сумму 66 815 тыс. рублей;
- судебный иск ФГБУ «Забайкальское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды» по взысканию с Банка задолженности по банковской гарантии на сумму 23 528 тыс. рублей.

Банк ожидает продолжение данных споров в течение следующего отчётного периода. Окончательные сроки выбытия экономических выгод связанными с данными спорами оцениваются Банком с умеренной осторожностью и не могут быть точно определены в связи с неопределённостью в завершении судебных разбирательств. Величина ожидаемого возмещения по оценке Банка не превысит сумму сформированных резервов.

В составе корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год была отражена операция по формированию резервов – оценочных обязательств некредитного характера в сумме 1 436 034 тыс. рублей по расчетам с «Международной Финансовой Корпорацией» в рамках мирового соглашения (Примечание 3.6).

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 298 694	687 179	7 824	1 920 904	25 914 601
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	10 528 885	2 407 172	(7 824)	4 543 464	17 471 697
Списания	(609 738)	-	-	(27 804)	(637 542)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	33 217 841	3 094 351	-	6 436 564	42 748 756

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

тыс.руб.	Чистая ссудная задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 354 253	532 987	8 239	2 022 359	23 917 838
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 171 546	(382 881)	(415)	473 020	2 261 270
Списания	(227 105)	-	-	(37 402)	(264 507)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 298 694	150 106	7 824	2 457 977	25 914 601

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

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(262 614)	417 187
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	353 440	330 176

5.3. Комиссионные доходы

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Доходы от осуществления переводов денежных средств	855 623	926 413
Доходы от оказания консультационных услуг, в том числе, по страхованию заемщиков	852 247	1 146 370
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	659 280	771 000
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	256 529	292 998
Доходы от операций с валютными ценностями	38 248	94 437
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	34 700	79 004
Доходы по другим операциям	257 212	255 166
Всего	2 953 839	3 565 388

5.4. Прочие операционные доходы

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	1 208 403*	6 923 693*
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	312 889	305 292
Доходы от досрочного погашения депозитов физических лиц	111 162	92 338
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	5 895	9 882

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Доходы от операций с учтенными векселями	30 450	62 891
Доходы от сдачи имущества в аренду	29 669	29 790
Штрафы, пени, неустойки	5 414	3 109
Доходы от досрочного погашения депозитов юридических лиц	3 188	1 084
Прочие доходы, в том числе	4 488 265	63 364
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2 389	48 051
- доходы от прекращения обязательств по субординированным займам	4 421 322	-
Всего	6 195 335	7 491 443

* - включены доходы, полученные при реализации кредитов в рамках договоров цессии (в т.ч. списанные с баланса)

29 июня 2018 года в соответствии с требованиями федеральных законов №395-1 ФЗ от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности», №127 ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)» и в связи с осуществлением мероприятий по использованию источников собственных средств для покрытия убытков Банка Временной администрацией было принято решение о прекращении обязательств Банка по субординированным инструментам. Прибыль от прекращения признания субординированных займов составила 4 421 322 тыс. рублей.

5.5. Операционные расходы

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	3 574 701	3 751 573
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	2 526 779*	9 236 964*
Организационные и управленческие расходы	1 759 236	2 458 774
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и прочих активов и их выбытием	556 810	224 616
в том числе расходы по оценке основных средств	321 796	19 510
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	510 595	494 863
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	31 030	4 894
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 276	2 045
Прочие расходы	445 134	389 846
в том числе расходы по оценке недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	116 736	33 682
Всего	9 405 561	16 563 575

* - включены расходы от реализации кредитов в рамках договоров цессии (в т.ч. списанные с баланса)

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Возмещение по налогу на прибыль	(915 380)	(172 338)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	249 029	271 592
Всего (возмещения)/расходов	(666 351)	99 254

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

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	116 183	81 040
Изменение отложенного налога	(1 031 563)	(253 378)
Всего возмещения по налогу на прибыль	(915 380)	(172 338)

В 2018 году общая ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%). Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	116 183	81 040
Всего	116 183	81 040

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2018 год		2017 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Убыток до налогообложения	(11 374 506)		(328 768)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(2 274 901)	20,0	(65 754)	20,0
Поправки на налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу:				
- Доходы по списанию субординированных депозитов, не включаемые в налогооблагаемую базу	(835 441)	7,3	-	-
- Изменение непризнанных отложенных налогов по убыткам, переносимым на будущее	2 042 982	(18,0)	-	-
- Доход, облагаемый по более низкой ставке	(38 784)	0,3	(27 458)	8,4
- Прочие поправки	190 764	(1,7)	(79 126)	24,0
Возмещение по налогу на прибыль:	(915 380)	8,0	(172 338)	52,4

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

При принятии решения о признании отложенных налогов в бухгалтерском учете, Банк руководствуется следующими принципами: признание отложенного налогового актива в отношении вычитаемых временных разниц (вне зависимости от существенности его величины) в полном объеме при наличии достаточных налогооблагаемых временных разниц и прогнозе достаточной части налогооблагаемой прибыли, признание отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам (вне зависимости от существенности его величины) при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года. Чистые требования по отложенному налогу были отражены в настоящей отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ.

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка есть признанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 554 435 тыс. рублей (на 1 января 2018 года - 554 435 тыс. рублей), которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли.

По состоянию на 1 января 2019 года, у Банка есть непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 2 042 982 тыс. рублей, которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли (на 1 января 2018 года - налоговых убытков нет).

Решение не признавать отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по итогам 2018 года было принято вследствие событий указанных в п 1.2 Пояснительной информации. В ближайшей перспективе акционером планируется формирование в Банке постоянных органов управления, под руководством которых будет определена стратегия развития бизнеса Банка, в связи с чем анализ и оценку вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах Банк будет производить по итогам каждого квартала 2019 года.

Накопленные налоговые убытки, неиспользованные в текущем году могут быть перенесены на последующее годы. Начиная с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговую прибыль можно уменьшить путем использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды не более чем на 50%.

Изменение величины отложенного налога в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

2018 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в собственном капитале	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Средства в банках	61 099	20 762	-	81 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 923	(1 801)	-	122
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 803	405 659	151 631	642 093
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115 362	(50 107)	-	65 255
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(308 767)	(136 708)	204 865	(240 610)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	27	-	44
Прочие активы	196 824	196 243	-	393 067
Прочие обязательства	(39 199)	597 046	-	557 847
Налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды	554 435	2 042 982	-	2 597 417
Требования по отложенному налогу	666 497	3 074 103	356 496	4 097 096
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	-	(2 042 982)	-	(2 042 982)
Признанные чистые требования по отложенному налогу	666 497	1 031 121	356 496	2 054 114
Состоящие из:				
Отложенного налогового актива	666 497	-	-	2 054 114

Изменение величины отложенного налога в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

2017 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в собственном капитале	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
Средства в банках	1 590	59 509	-	61 099
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 663)	10 586	-	1 923
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74 244	28 748	(18 189)	84 803
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	127 096	(11 734)	-	115 362
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(418 980)	110 150	62	(308 767)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	17	-	17
Прочие активы	427 822	(230 998)	-	196 824
Прочие обязательства	(7 004)	(32 195)	-	(39 199)
Налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды	240 529	313 906	-	554 435
Требования по отложенному налогу	436 634	247 989	(18 127)	666 497
Изменение величины требований по отложенному налогу, не признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	-	-	-	-
Признанные чистые требования по отложенному налогу	436 634	247 989	(18 127)	666 497
Состоящие из:				
Отложенного налогового актива	436 634			666 497

5.7. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах представлен следующим образом:

	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	3 562 923	3 709 616
Заработная плата сотрудникам	2 768 894	2 900 997
Налоги и отчисления по заработной плате	766 557	766 427
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	26 120	41 072
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	1 352	1 120
Долгосрочные вознаграждения	2 114	29 749
Прочие долгосрочные вознаграждения	2 114	29 749
Всего	3 565 037	3 739 365

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 1 января 2019 года составила 3 822 человек (на 1 января 2018 года - 3 786 человек).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

6.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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

Банк использует методы оценки рисков, установленные ЦБ РФ:

- Положением ЦБ РФ № 590-П;
- Положением ЦБ РФ № 611-П;
- Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска»;
- Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей, указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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

Банк предоставляет на ежедневной основе в ЦБ РФ информацию о расчете и выполнении обязательных нормативов.

Еженедельное формирование прогнозных значений и постоянный мониторинг источников капитала позволяют своевременно корректировать структуру активов, взвешенных по уровню риска, тем самым обеспечивая комфортный уровень достаточности капитала, для осуществления непрерывной деятельности Банка.

В апреле 2018 года в результате досоздания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, источники собственных средств Банка существенно снизились. Вследствие этого, по состоянию на 24 апреля 2018 года Банком были нарушены, утвержденные Банком России, значения Норматива достаточности основного капитала (Н1.2), а также Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), и Норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). Начиная с отчетности на 26 апреля 2018 года, не соблюдался Норматив достаточности совокупного Капитала банка (Н1.0).

26 апреля 2018 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, Приказом Банка России от 25.04.2018 № ОД-1076 назначена временная администрация по управлению кредитной организацией «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество).

26 июня 2018 года в рамках реализации мер по предупреждению банкротства Банка была проведена процедура реформации баланса - списание нераспределенной прибыли, а также эмиссионного дохода и резервного фонда в счет погашения убытков текущего года.

29 июня 2018 года, из-за снижения величины достаточности капитала ниже 2%, было прекращено признание обязательств Банка по договорам субординированного кредита (договорам депозита, займа, облигационного займа).

28 сентября 2018 года Банк России докапитализировал за счет средств Фонда консолидации банковского сектора «Азиатско-Тихоокеанский банк» (ПАО) на 9 млрд. рублей. Данные средства были направлены на приобретение дополнительного выпуска акций Банка, в результате чего Банк России стал владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций АТБ.

6.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Основные показатели нормативов достаточности капитала приведены в таблице ниже:

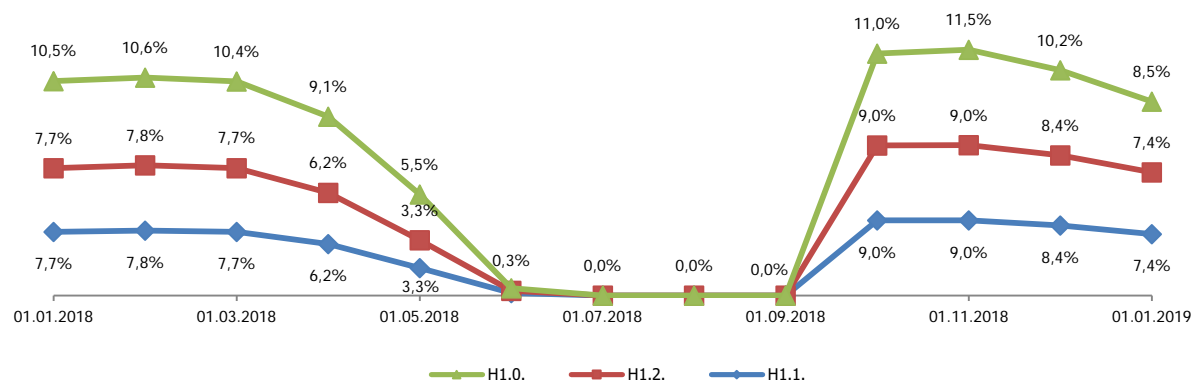
Показатель	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал	7 142 029	8 147 762
Дополнительный капитал	1 237 305	3 300 930
Всего капитала	8 379 334	11 448 692
Активы, взвешенные с учётом риска для норматива достаточности базового капитала Н 1.1	96 546 594	106 469 474
Активы, взвешенные с учётом риска для норматива достаточности основного капитала Н 1.2	96 546 594	106 469 474
Активы, взвешенные с учётом риска для норматива достаточности собственных средств Н 1.0	98 093 225	109 040 431
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	7,4	7,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	7,4	7,7
Показатель достаточности совокупного капитала Н 1.0 (%)	8,5	10,5

Информация об основных инструментах капитала Банка в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена следующим образом:

Показатель	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Источники базового капитала	9 403 536	11 623 040
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	2 261 507	3 475 278
Базовый капитал	7 142 029	8 147 762
Источники добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие добавочный капитал	-	755 207
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	7 142 029	8 147 762
Источники дополнительного капитала:	1 237 305	3 300 930
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 237 305	3 300 930
Собственные средства (капитал)	8 379 334	11 448 692

Снижение величины собственных средств (капитала) Банка на 3 069 358 тыс. рублей (26,8%) за 2018 год обусловлено в первую очередь, существенным снижением финансового результата, за счет создания существенной суммы резервов на возможные потери в рамках процедуры финансового оздоровления Банка. Дополнительный капитал снизился на 2 063 625 тыс. рублей (62,5%), в основном за счет снижения величины переоценки основных средств. Совокупный финансовый убыток за 2018 год составил 12 134 133 тыс. рублей, докапитализация Банка в 2018 году составила 9 000 000 тыс. рублей.

Динамика показателей за 2018 год приведена на графике ниже:



При отрицательной величине значений капитала, норматив принимает значение равное нулю.

Минимально допустимые числовые значения на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

- достаточности базового капитала (Н1.1) - 4,5%;
- достаточности основного капитала (Н1.2) - 6%;
- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - 8%.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Ежемесячный прогноз и постоянный мониторинг источников капитала позволяет своевременно корректировать структуру активов взвешенных по уровню риска, тем самым обеспечивая комфортный уровень достаточности капитала, для осуществления непрерывной деятельности Банка.

Структура показателя финансового рычага, представлена следующим образом:

Показатель	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Величина балансовых активов под риском	79 683 707	90 744 988
Величина риска по операциям ПФИ	41 378	16 791
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	790 851	2 722 228
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 756 977	2 538 194
Основной капитал	7 142 029	8 147 762
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	82 272 913	96 022 201
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,7%	8,5%

Рост показателя финансового рычага по итогам 2018 года обусловлен существенным снижением величины балансовых активов на 11 061 281 тыс. рублей (12,2%), а также снижением величины основного капитала на 1 005 733 тыс. рублей (12,3%).

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», требования о расчете норматива краткосрочной ликвидности, которые установлены Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», на него не распространяются.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В Отчете о движении денежных средств (далее – «ОДДС») отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

ОДДС составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» с учетом корректировок, осуществляемых в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Для составления ОДДС Банк осуществлял корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства.

Далее приводится раскрытие следующей информации:

- о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования:

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 января 2019 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank	CNY	10.0997	10 000	100 997
Harbin Bank	USD	69.4706	10 000	694 706
Harbin Bank	CNY	10.0997	100 000	1 009 970
Trade & Development Bank of Mongolia	USD	69.4706	10 000	694 706
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	-	100	100
Всего				2 500 479

Величина неснижаемых остатков денежных средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице ниже:

Наименование контрагента		Курс ЦБ на 1 января 2018 года	Сумма остатка в валюте	Сумма остатка в рублях
China Construction Bank	CNY	8.8450	10 000	88 450
Harbin Bank	USD	57.6002	10 000	576 002
Harbin Bank	CNY	8.8450	100 000	884 497
Trade & Development Bank of Mongolia	USD	57.6002	10 000	576 002
Дальневосточный Банк ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» г. Зея	RUB	-	100	100
Всего				2 125 051

- о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

Бартерные сделки, сделки, в которых оплата производится собственными акциями, в отчетном периоде не совершались. Информация по изъятию обеспечения по ссудам представлена в Примечании 11.2. Конвертация или зачет/прощение субординированного кредита в отчетном периоде раскрывается в Примечании 5.4.

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

9.1. Методы оценки справедливой стоимости

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

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

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

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые инструменты;
- короткая позиция по сделкам «РЕПО»;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования денежных потоков, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

Методы оценки и уровень иерархии основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, раскрыт в Примечании 4.6.

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

9.2. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел контроля кредитных продуктов, который является независимым от руководства фронт-офиса и

подотчётен Финансовому директору и который несёт ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчёт по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела контроля кредитных продуктов и сотрудников, отвечающих за анализ и контроль рисков Банка;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из старшего сотрудника по контролю за кредитными продуктами и сотрудников, отвечающих за анализ и контроль рисков Банка, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения коллегиального органа Банка.

Справедливая стоимость чистой ссудной задолженности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость всех остальных инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, относится к Уровню 2.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	609	-	609
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	11 468 127	-	-	11 468 127

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Обязательство по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по операциям обратного репо	687 556	-	-	687 556
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	9 617	-	9 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	12 088 617	-	-	12 088 617
- Долевые ценные бумаги	1 812 149	-	-	1 812 149

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражались по фактическим затратам. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций на основании которых, можно было оценить справедливую стоимость данных инвестиций.

10. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В Банке действуют указанные ниже политики и процедуры внутреннего контроля. На период действия Временной администрации полномочия Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления были приостановлены. По состоянию на 31 декабря 2018 года все службы и подразделения Банка подотчетны Временной администрации. Далее при описании органов управления понимается: Совет Директоров и Правление до 26 апреля 2018 года, Временная Администрация – с 26 апреля 2018 года.

10.1. Система корпоративного управления

Банк существует в форме публичного акционерного общества.

Органами управления Банка являются: общее собрание акционеров; совет директоров; коллегиальный исполнительный орган - правление; единоличный исполнительный орган - председатель правления.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, принимает решения по наиболее важным вопросам деятельности Банка и является основным способом участия акционеров в управлении Банком. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

К компетенции общего собрания акционеров отнесено определение количественного состава совета директоров Банка, избрание членов совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года совет директоров был сформирован в следующем составе:

1. Досмухамедов Ринат Мингалиевич - Председатель совета директоров;
2. Костилов Алексей Николаевич - член совета директоров;
3. Котков Олег Григорьевич - член совета директоров;
4. Куликов Алексей Альбертович - член совета директоров;
5. Марго Джейкобс - член совета директоров;
6. Марк ван дер Плас - член совета директоров;
7. Селиванова Валерия Александровна - член совета директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - правлением и единоличным исполнительным органом - председателем правления. Работой правления Банка руководит председатель правления Банка. Образование правления и досрочное прекращение полномочий членов правления осуществляется по решению совета директоров Банка. Решением совета директоров Банка определяется количественный и персональный состав правления.

Правление состоит из председателя правления и членов правления. Один либо несколько членов правления могут быть назначены первыми заместителями председателя правления. Решение о назначении члена правления заместителем или первым заместителем председателя правления принимается председателем правления.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления входили указанные ниже лица:

- Макаров Дмитрий Николаевич – исполняющий обязанности председателя правления,
- Чавтур Андрей Владимирович – заместитель председателя правления.
- Шаблыко Татьяна Вадимовна – член правления.

Приказом Банка России от 25 апреля 2018 года № ОД-1076 назначена временная администрация по управлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО). Функции временной администрации по управлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) (далее – Банк) возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» с 26 апреля 2018 года сроком на шесть месяцев.

На период деятельности временной администрации приостановлены полномочия всех органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров Банка.

Приказом Банка России от 24 октября 2018 года № ОД-2783 срок действия временной администрации по управлению «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), назначенной Приказом Банка России от 25 апреля 2018 года № ОД-1076, продлен с 27 октября 2018 года на шесть месяцев.

10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Руководство несёт ответственность за создание и функционирование системы эффективного внутреннего контроля, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, выявление и оценку рисков, утверждение документов по организации системы внутреннего контроля и мониторинг системы внутреннего контроля. Руководство осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля Банка и на периодической основе вносит изменения в существующую систему внутреннего контроля при необходимости.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

I. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации.

II. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

III. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка и включает, в том числе такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей Банка (его подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

Распределение должностных обязанностей служащих Банка обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;

- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;

- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;

- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;

- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;

- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей служащих, занимающих должности, предусмотренные частью третьей статьи 11.1 Федерального закона № 395-1, а также иных служащих Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

IV. Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренним документом Банка «Правилами информационной безопасности» и распространяется на все направления его деятельности.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения, порядка осуществления контроля за безопасностью физического доступа.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

V. Осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Банк разработал систему положений, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка (общее собрание акционеров, Совет директоров (комитет по аудиту и рискам), правление, председатель правления);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

Проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка в целом выполняет Служба внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от правления Банка и подотчетна совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с руководителями подразделений, указанными в отчете по результатам проведенной проверки. Отчёт с результатами проверок доводится до сведения председателя правления Банка. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода представляет комитету по аудиту и рискам и совету директоров Банка письменный отчет по итогам проверок, проведенных в течение отчетного полугодия.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство РФ, Федеральный закон № 395-1, Указание Центрального Банка РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (1 января 2018 года: Указание Центрального Банка РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации) устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам совета директоров, правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все указанные должностные лица Банка соответствуют указанным требованиям.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

В Банке действуют указанные ниже политики и процедуры по управлению рисками и капиталом. На период действия Временной администрации полномочия Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления были приостановлены. По состоянию на 31 декабря 2018 года все службы и подразделения Банка подотчетны Временной администрации.

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом. Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Основой системы управления рисками и капиталом являются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски (включая процентный риск торговой и банковской книг), риск ликвидности, а также операционный риск и риск концентрации.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и контроля за их соблюдением. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом в кратко- и среднесрочной перспективе, порядок управления наиболее значимыми рисками устанавливаются Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Кредитный комитет (система кредитных комитетов) Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент Рисков осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент рисков участвует в разработке методологии по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, которые доводятся до сведения совета директоров, комитета Совета директоров по аудиту и рискам и Правления. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим риски. Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Банк проводит регулярное стресс-тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам всех значимых рисков. Основным методом стресс-тестирования является сценарный анализ. Применяемые сценарии охватывают все значимые для Банка риски и бизнес-направления.

В рамках стресс-тестирования определяется размер дополнительного капитала, который может потребоваться для покрытия убытков в случае реализации каждого сценария, а также значения достаточности капитала (внутреннего и регуляторного) и достаточности уровня ликвидности.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению кредитными рисками», предусматривающей реализацию системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по принятию, оценке, мониторингу и контролю принятых рисков, комплексности и системности оценки кредитных рисков, унификации процедур и методов оценки указанных рисков, актуальности применяемых методик оценки и мониторинга рисков. Вопросы идентификации, анализа, оценки, оптимизации, мониторинга и контроля кредитного риска регламентируются нормативными документами Банка.

Основными направлениями по управлению кредитными рисками являются:

- ограничение кредитного риска посредством действующей в Банке системы лимитов на принятие кредитных решений, на концентрацию кредитных рисков на отдельных заемщиков/группы взаимосвязанных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента и группу взаимосвязанных контрагентов, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- детальное изучение бизнеса заемщиков - включает оценку финансового состояния заемщика, а также первичное структурирование сделки. Осуществляется региональными кредитными подразделениями/кредитными комитетами;
- текущий мониторинг кредитных проектов - включает подтверждение оценки финансового состояния заемщика и его бизнеса в целом, определение уровня риска и размера РВПС, уточнение параметров и структуры сделки, а также подтверждение оценки принимаемого обеспечения. Осуществляется кредитными подразделениями Головного офиса;
- независимая экспертиза кредитных проектов - включает в рамках корпоративного кредитования расчет рейтинга заемщика, оценку уровня концентрации кредитных вложений, контроль расчета РВПС, корректировку структуры сделки, и в рамках розничного кредитования анализ утверждаемых (изменяемых) характеристик розничных продуктов Банка, а также определение стоимости продуктов с учетом премии за риск (COR). Осуществляется подразделениями риск-менеджмента Головного офиса;
- распределение полномочий принятия кредитных решений - включает разработанную систему распределения лимитов самостоятельного принятия рисков, пересматриваемых не реже одного раза в год уполномоченным органом;
- функционирование института «вето», соответствующего основным принципам корпоративного управления для банков, разработанным Базельским комитетом по банковскому надзору;
- оценка уровня портфельного кредитного риска на постоянной основе - включает в себя на постоянной основе анализ и оценку уровня кредитного риска кредитного портфеля (риск-отчетность).

В состав основной внутренней риск-отчетности Банка входят отчеты по рискам корпоративного и розничного кредитования, которые формируются соответствующими подразделениями риск-менеджмента на регулярной основе, доводятся до сведения членов правления, не реже одного раза в квартал выносятся на рассмотрение комитета Совета директоров по аудиту и рискам. По итогам рассмотрения риск-отчетности принимаются решения об изменении или корректировке кредитной политики с целью поддержания уровня кредитного риска на приемлемом уровне.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 689 336	1 407 016
Обязательства по кредитным картам	3 667 962	2 603 266
Неиспользованные овердрафты	143 249	205 225
Банковские гарантии и аккредитивы	1 174 866	2 125 997
	7 675 413	6 341 504

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части банковских гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года показана ниже:

тыс. руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	356 810	534 041	4 763	895 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	651 549	12 775 992	-	13 427 541
Чистая ссудная задолженность	634 514	48 128 511	453 152	49 216 177
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	351 405	3 408 165	-	3 759 570
Прочие активы	204	1 074 278	2 675	1 077 157
Всего	1 994 482	65 920 987	460 590	68 376 059

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года показана ниже:

тыс. руб.	Группа развитых стран	РФ	Прочие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	553 161	1 183 137	1 507	1 737 805
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 836	12 727 496	-	13 415 332
Чистая ссудная задолженность	816 780	57 796 681	1 268 571	59 882 032
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	291 361	2 415 288	-	2 706 649
Прочие активы	4 003	2 029 065	131 048	2 164 116
Всего	2 353 141	76 151 667	1 401 126	79 905 934

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное/пре- доставленное	
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	789 912	-	789 912	789 912	-	-
Всего финансовых активов	789 912	-	789 912	789 912	-	-
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(609)	-	(609)	(609)	-	-
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг или схожие соглашения	(21 498)	-	(21 498)	(21 498)	-	-
Всего финансовых обязательств	(22 107)	-	(22 107)	(22 107)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2018 года:

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное/предоставленное	
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	2 639 677	-	2 639 677	2 639 677	-	-
Всего финансовых активов	2 639 677	-	2 639 677	2 639 677	-	-
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(9 617)	-	(9 617)	(9 617)	-	-
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг или схожие соглашения	(2 375 973)	-	(2 375 973)	(2 375 973)	-	-
Всего финансовых обязательств	(2 385 590)	-	(2 385 590)	(2 385 590)	-	-

Информация о совокупном объёме кредитного риска в размере основных инструментов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Средства в кредитных организациях	895 614	1 737 805
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 427 541	13 415 332
Чистая ссудная задолженность	49 216 177	59 882 032
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 759 570	2 706 649
Прочие активы	1 077 157	2 164 116
Всего	68 376 059	79 905 934
Среднее за период	74 140 997	83 917 131

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда договор, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право (по факту) исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, а также, когда соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, изначально предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Как указано в Примечании 3.2, в течение 2018 года Банк пересмотрел расчетные оценки по созданию резерва на возможные потери по ссудам, в том числе, по реструктурированным ссудам, что привело к доначислению резерва по данным ссудам.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 10 322 153 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 6 269 940 тыс. рублей), что составляет 45,45% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 12,16% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 5 597 727 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам - 4 864 894 тыс. руб.), что составляет 11,82 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 6,59 % от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 12 325 624 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 2 873 200 тыс. рублей), что составляет 51,73% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 12,01% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 5 639 363 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам - 2 701 079 тыс. руб.), что составляет 11,69 % от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 5,49 % от общей величины активов Банка.

В 2018 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 544 710 тыс. рублей просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам и 65 028 тыс. рублей по ссудам, предоставленным физическим лицам (2017 год: 230 207 тыс. рублей и 106 тыс. рублей соответственно).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	ссуды клиентам - кредитным организациям	ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	ссуды физическим лицам	средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недопользователям)	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	учтенные векселя	требования по аккредитивам	прочие требования	всего
Непросроченная задолженность	5 491 249	17 066 448	30 010 293	16 089	59 692	64 597	14 509	4 178	52 727 055
Просроченная задолженность*	6 105 000	6 271 408	17 330 555	-	-	-	-	-	29 706 963
- до 30 дней	-	667	626 595	-	-	-	-	-	627 262
- на срок от 31 до 90 дней	-	476 456	701 856	-	-	-	-	-	1 178 312
- на срок от 91 до 180 дней	-	783 228	779 980	-	-	-	-	-	1 563 208
- на срок от 181 до 360 дней	-	3 987 535	1 638 442	-	-	-	-	-	5 625 977
- на срок более 360 дней	6 105 000	1 023 522	13 583 682	-	-	-	-	-	20 712 204
Всего	11 596 249	23 337 856	47 340 848	16 089	59 692	64 597	14 509	4 178	82 434 018

* В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) (Примечание 3.2)

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	ссуды клиентам - кредитным организациям	ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	ссуды физическим лицам	средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (авансы недропользователям)	требования по аккредитивам	прочие требования	всего
Непросроченная задолженность	3 844 446	23 010 958	30 321 535	16 089	305 503	33 179	57 531 710
Просроченная задолженность*	6 105 000	1 628 084	17 915 932	-	-	-	25 649 016
- до 30 дней	-	537	826 926	-	-	-	827 463
- на срок от 31 до 90 дней	-	10 899	692 160	-	-	-	703 059
- на срок от 91 до 180 дней	-	9 032	723 963	-	-	-	732 995
- на срок от 181 до 360 дней	-	204 830	2 519 184	-	-	-	2 724 014
- на срок более 360 дней	6 105 000	1 402 786	13 153 699	-	-	-	20 661 485
Всего	9 949 446	24 639 042	48 237 467	16 089	305 503	33 179	83 180 726

* В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) (Примечание 3.2)

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	126 190	289 831	632 481	1 048 502
Просроченная задолженность	2 497 608	429 830	-	2 927 438
- до 30 дней	25 828	298 406	-	324 234
- на срок от 31 до 90 дней	41 552	31 742	-	73 294
- на срок от 91 до 180 дней	109 706	7 295	-	117 001
- на срок от 181 до 360 дней	1 055 180	28 325	-	1 083 505
- на срок более 360 дней	1 265 342	64 062	-	1 329 404
Всего	2 623 798	719 661	632 481	3 975 940

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	1 298 776	609 028	769 582	2 677 386
Просроченная задолженность	1 531 942	288 299	-	1 820 241
- до 30 дней	22 732	168 150	-	190 882
- на срок от 31 до 90 дней	36 288	31 637	-	67 925
- на срок от 91 до 180 дней	52 002	18 192	-	70 194
- на срок от 181 до 360 дней	186 943	4 452	-	191 395
- на срок более 360 дней	1 233 977	65 868	-	1 299 845
Всего	2 830 718	897 327	769 582	4 497 627

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года (на основании формы 0409115 до учета СПОД) приведена ниже:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				Всего
									II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям	17 089 400	6 759 428	188 734	1 088 212	-	9 053 026	9 377 033	9 377 033	1 887	322 120	-	9 053 026	9 377 033
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	70 773 899	3 032 355	30 212 984	9 054 303	3 144 775	25 329 482	28 818 991	27 100 306	744 936	1 148 147	268 679	24 938 544	27 100 306
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 353 808	252 014	1 338 278	303 789	459 727	-	378 426	378 426	78 453	63 796	236 177	-	378 426
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 298 968	3 298 968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	4 118 408	406 941	389 969	231 816	775 617	2 314 065	2 888 647	2 719 198	9 173	32 753	420 158	2 257 114	2 719 198
Всего	97 634 483	13 749 706	32 129 965	10 678 120	4 380 119	36 696 573	41 463 097	39 574 963	834 449	1 566 816	925 014	36 248 684	39 574 963

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года (на основании формы 0409115 до учета СПОД) приведена ниже:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				Всего
Требования к кредитным организациям	15 557 988	7 309 133	791 749	-	-	7 457 106	5 535 452	5 627 127	7 917	-	-	5 619 210	5 627 127
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	73 229 298	6 652 653	33 304 016	13 531 904	4 406 643	15 334 082	20 837 066	18 719 944	700 956	1 137 308	2 156 910	14 724 770	18 719 944
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 099 957	710 643	1 346 410	42 904	-	-	47 307	47 307	-	26 928	20 379	-	47 307
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48 245	48 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	4 636 134	1 107 221	1 238 256	760 758	348 839	1 181 060	1 488 878	1 485 927	22 265	122 809	176 917	1 163 936	1 485 927
Всего	95 571 622	15 827 895	36 680 431	14 335 566	4 755 482	23 972 248	27 908 703	25 880 305	731 138	1 287 045	2 354 206	21 507 916	25 880 305

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Ссуды юридическим лицам:

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения по ссудам юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Недвижимое имущество	8 775 804	10 343 498
Гарантии и поручительства	73 021	136 085
Транспортные средства	1 823 427	1 639 409
Ценные бумаги, драгоценные металлы	2 604 410	2 609 089
Права по вкладу	87 525	127 126
Залог прочего имущества и имущественных прав	2 218 052	2 505 415
Без обеспечения	7 125 280	6 466 409
Всего	22 707 519	23 827 031

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Разница между расчетным резервом и расчетным резервом с учетом обеспечения I и II категорий качества составила 1 629 552 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года (1 января 2018 года - 2 008 550 тыс. рублей).

Определение размера резерва с учетом обеспечения по ссуде осуществляется на моменты выдачи ссуды и не реже одного раза в квартал. По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

К обеспечению I категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.2. Положения ЦБ РФ № 590-П, в том числе собственные долговые ценные бумаги Банка, то есть ценные бумаги, не относящиеся к акциям, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, либо сроком по предъявлению, если указанные бумаги находятся в залоге у Банка.

К обеспечению II категории качества относится обеспечение, указанное в п. 6.3. Положения ЦБ РФ № 590-П, в том числе, не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому могут быть отнесены:

- залог недвижимого имущества;
- залог оборудования;
- залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров в обороте;
- поручительства;
- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;
- поручительства Агентства по ипотечному жилищному кредитованию по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка;
- отсутствуют обстоятельства (при которых обеспечение не может учитываться для корректировки резерва), которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

Распределение справедливой стоимости обеспечения по траншам/ссудам в целях корректировки размера формируемого резерва осуществляется в зависимости от величины указанной доли обеспечения и даты начала действия транша/ссуды.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимостью. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 90%.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятое обеспечение

В течение 2018 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Недвижимость	156 022	86 030
Прочие активы	4 899	14 558
Всего изъятого обеспечения	160 921	100 588

Указанные активы отражаются в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Обремененные и необремененные активы

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются коллегиальным органом Банка.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VAR).

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определённого отрезка времени при определённом заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у неё есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамки этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчёт величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости представлены далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентный риск	283 734	248 466
Валютный риск	10 287	6 873
Фондовый риск	-	430 270
Товарный риск	21	133
	294 042	685 742

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчёт стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчёта стоимости под риском учитываются путём введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями в соответствии с разработанной в Банке положением по контролю за рыночным риском.

Стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 465)	1 531 646	(881)	407 945
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 465	(1 183 840)	881	(327 626)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
Параллельный сдвиг процентных ставок	3%	-3%	3%	-3%
Переоценка по государственным облигациям (тыс. руб.)	(956 635)	1 256 439	(221 414)	280 710
Переоценка по субфедеральным облигациям (тыс. руб.)	(1 118)	1 182	(8 070)	8 666
Переоценка по корпоративным облигациям (тыс. руб.)	(226 086)	274 024	(99 023)	119 450
Влияние на капитал (тыс. руб.)	(1 183 840)	1 513 646	(328 507)	408 826
Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	-	-	-	-

11.4. Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Процентный риск реализуется в результате несбалансированности и возникновения временных разрывов сроков погашения требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, при условии неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок как следствие действия следующих факторов риска:

- риск изменения кривой доходности (кривой процентных ставок):

риск параллельного сдвига кривой процентных ставок: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок.

риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок на определенном периоде (формы кривой доходности), т.е. риск непараллельного сдвига кривой;

- базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- опционный риск: риск возникновения финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- экономический риск: отражает риск потерь от изменения спроса и предложения и как следствие снижение объемов продаж по конкретным продуктам Банка в результате неблагоприятного изменения базовой кривой процентных ставок, и переноса данных изменений в стоимость продуктов, либо снижение маржи вследствие невозможности переноса изменений в стоимость продуктов.

Применительно к банковской книге, Банк использует следующие методы и инструменты управления процентным риском:

- установление процентных ставок привлечения и размещения;
- контроль изменения стоимости капитала в связи с изменениями стоимости требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, при заданном неблагоприятном изменении процентных ставок;
- управление опциональностью продуктов и установление стоимости встроенных в продукты опционов;
- организация сделок по секьюритизации кредитного портфеля Банка;
- тестирование на адекватность коэффициентов досрочных погашений по кредитному розничному портфелю.

В целях оценки и контроля процентного риска формируются отчет «О процентных разрывах Банка» и отчет «О стоимости пассивов и доходности активов».

Отчет «О процентных разрывах Банка» включает результаты оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка с использованием метода процентных разрывов и формируется на ежеквартальной основе.

Отчет «О стоимости пассивов и доходности активов» содержит данные о средневзвешенной процентной ставке в разрезе статей пассивов (ставки привлечения) и активов (ставки размещения), позволяет осуществлять контроль и управление за уровнем процентной маржи и при необходимости корректировать процентные ставки по банковским продуктам. Данный отчет формируется ежемесячно.

Риск изменения кривой доходности подразумевает возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок (при параллельном сдвиге) либо вследствие изменения формы кривой доходности на определенном периоде, т.е. риск непараллельного сдвига кривой. Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок и изменения кривой доходности) (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривой доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) (за вычетом налога) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	427 790	427 790	570 968	570 968
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(427 790)	(427 790)	(570 968)	(570 968)

в том числе по финансовым инструментам, номинированным в рублях:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	391 991	391 991	506 025	506 025
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(391 991)	(391 991)	(506 025)	(506 025)

в том числе по финансовым инструментам, номинированным в долларах США:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	25 853	25 853	51 122	51 122
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(25 853)	(25 853)	(51 122)	(51 122)

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

	1 января 2019 года, в % Средняя эффективная процентная ставка	1 января 2018 года, в % Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы		
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7,72	7,16
Средства в кредитных организациях	0,01	0,01
Вложения в ценные бумаги	6,82	6,71
Чистая ссудная задолженность	17,49	17,35
Процентные обязательства		
Средства кредитных организаций	5,39	5,78
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,12	6,83
Вклады физических лиц	6,95	7,52
Выпущенные долговые обязательства	4,58	1,28

Процентный риск банковского портфеля

Сроки пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам примерно соответствуют договорным срокам их погашения и раскрыты в Пояснении 11.9.

11.5. Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

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

Система управления валютным риском включает процедуры расчета лимита величины открытой валютной позиции и лимитов конверсионных операций, а также курсовую политику.

Управление валютным риском осуществляется на основе решений Комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью его соответствия требованиям ЦБ РФ и внутрибанковским ограничениям.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

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

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 346 642	1 084 089	423 971	1 667 438	4 522 140
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 661 411	-	-	-	2 661 411
Обязательные резервы	546 928	-	-	-	546 928
Средства в кредитных организациях	387 214	218 629	119 225	170 546	895 614
Чистая ссудная задолженность	45 951 590	2 251 845	1 012 742	-	49 216 177
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 710 593	2 587 678	1 030 608	253 727	14 582 606
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	123 227	-	-	-	123 227
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 003 642	1 755 928	-	-	3 759 570
Требование по текущему налогу на прибыль	972	-	-	-	972

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Отложенный налоговый актив	2 054 114	-	-	-	2 054 114
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 951 451	-	-	-	4 951 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	327 052	-	-	-	327 052
Прочие активы	1 351 221	128 620	1 338	26 632	1 507 811
Всего активов	72 416 057	8 026 789	2 587 884	2 118 343	85 149 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	476 933	105 275	17 438	641 391	1 241 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 141 899	1 231 828	95 520	749 614	12 218 861
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	52 321 483	2 890 278	363 238	116 108	55 691 107
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	609	-	-	-	609
Выпущенные долговые обязательства	93 767	-	-	-	93 767
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 393	-	-	-	10 393
Прочие обязательства	4 658 036	27 973	(1 929)	223	4 684 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	228 645	212 580	-	-	441 225
Всего обязательств	67 931 765	4 467 934	474 267	1 507 336	74 381 302
Чистая позиция	4 484 292	3 558 855	2 113 617	611 007	10 767 771
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6 397 867	(3 673 369)	(2 117 118)	(505 254)	102 126
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	10 882 159	(114 514)	(3 501)	105 753	10 869 897

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

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 707 813	632 958	307 273	1 478 551	4 126 595
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 960 672	-	-	-	3 960 672
Обязательные резервы	661 225	-	-	-	661 225
Средства в кредитных организациях	745 539	418 625	174 800	398 841	1 737 805
Чистая ссудная задолженность	56 605 152	2 240 903	1 035 977	-	59 882 032
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 018 960	1 260 518	350 108	1 994 539	16 624 125
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 208 422	-	-	-	2 208 422
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 640 685	1 065 964	-	-	2 706 649
Требование по текущему налогу на прибыль	508	-	-	-	508
Отложенный налоговый актив	666 497	-	-	-	666 497
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 976 238	-	-	-	6 976 238
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	100 588	-	-	-	100 588

тыс.руб.	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Прочие активы	2 849 184	94 688	231	35 852	2 979 955
Всего активов	91 141 483	5 713 656	1 868 389	3 907 783	102 631 311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 064 511	833 479	280 035	687 134	3 865 159
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 419 913	4 598 535	106 771	1 074 898	18 200 117
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	58 824 418	3 706 479	852 863	138 933	63 522 693
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697 173	-	-	-	697 173
Выпущенные долговые обязательства	28 337	-	-	-	28 337
Прочие обязательства	2 217 709	162 861	1 210	1 322	2 383 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34 590	-	-	-	34 590
Всего обязательств	76 286 651	9 301 354	1 240 879	1 902 287	88 731 171
Чистая позиция	14 854 832	(3 587 698)	627 510	2 005 496	13 900 140
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 211 900)	3 571 055	(627 188)	(1 942 430)	(210 463)
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13 642 932	(16 643)	322	63 066	13 689 677

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) финансового результата и капитала. Данный анализ проводился за вычетом налога на прибыль и основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс.руб.	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(9 161)	(9 161)	(1 331)	(1 331)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(280)	(280)	26	26

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

11.6. Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) представлен следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост котировок долевых ценных бумаг	-	-	-	144 972
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	-	-	(144 972)

11.7. Товарный риск

Под товарным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к неблагоприятным изменениям динамики товарных цен (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария 10% снижения товарных цен) представлен следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% снижение товарных цен	(34)	-	(201)	(201)

11.8. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и рекомендаций ЦБ РФ по организации управления операционным риском в кредитных организациях (письмо ЦБ РФ от 24.05.2005 г. № 76-Т), Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы», документов Базельского комитета (Базель II), а также руководствуется общепризнанными принципами и нормами международного права, международными договорами РФ, действующим законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ, Уставом Банка, внутренними нормативными и распорядительными актами Банка, настоящим Положением, решениями совета директоров Банка, правления Банка и указаниями председателя правления Банка.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление операционными рисками на регулярной основе (ежеквартально) готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, совета директоров.

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе:

имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

Целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Банком применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк производит количественную оценку уровня операционного риска и учитывает его при расчёте нормативов достаточности капитала используя базовый метод показателей (BIA – Basic Indicator Approach),

определяя суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

Размер операционного риска на 2018 год:

тыс. руб.	за 2015 год	за 2016 год	за 2017 год
Чистые процентные доходы	7 758 511	8 256 750	6 925 469
Чистые непроцентные доходы	4 404 894	4 679 137	11 556 076
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(355 167)	297 047	(257 890)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(157 085)	(309 996)	417 187
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 795 120	524 947	330 176
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	85 647	227 923
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 744	22 732	70 868
Комиссионные доходы	2 748 320	3 607 673	3 565 388
Прочие операционные доходы	3 955 297	761 490	7 482 967
Комиссионные расходы	401 826	620 399	538 433
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	221 693	-	-
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	3 483 068	-	-
Итого доход	12 163 405	12 935 887	18 481 545
Среднее значение за три года		14 526 946	
Размер операционного риска		2 179 042	

Размер операционного риска на 2017 год:

тыс. руб.	за 2014 год	за 2015 год	за 2016 год
Чистые процентные и аналогичные доходы	10 586 434	7 758 511	8 256 750
Чистые непроцентные доходы:	4 869 425	4 404 894	4 679 137
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(57 607)	(355 167)	297 047
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 124 899)	1 795 120	524 947
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и валютными ценностями	1 224 506	(157 085)	(309 996)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	12 744	22 732
Комиссионные доходы	3 521 772	2 748 320	3 607 673
Прочие операционные доходы	12 686 276	3 955 297	761 490
Комиссионные расходы	329 596	401 826	620 399
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	85 647
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	66 676	221 693	-
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	12 166 857	3 483 068	-
Всего валовой доход	15 455 859	12 163 405	12 935 887
Среднее значение за три года		13 518 383	
Размер операционного риска		2 027 758	

11.9. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика по управлению и контролю состояния ликвидности, которая является основой организации работы по управлению ликвидностью и регламентирует систему требований к взаимодействию подразделений, перечень мероприятий, проводимых в рамках управления ликвидностью, а также систему мер по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается советом директоров Банка.

Целью политики является обеспечение уровня ликвидности Банка достаточного для выполнения им своих обязательств, при соблюдении стоимости привлечения дополнительного фондирования на разумных рыночных условиях.

Процесс управления ликвидностью включает в себя две основные части:

- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ;
- внутрибанковские мероприятия по управлению ликвидностью.

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Банк ежемесячно рассчитывает значение показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности («Базель III»).

В рамках реализации политики управления ликвидностью Банк осуществляет следующие действия:

- проводит первоначальную оценку ликвидности на основе данных платежного календаря, с учетом запланированных новых сделок с клиентами и контрагентами;
- формирует нормативный запас ликвидности в виде высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями от их рыночной стоимости, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- прогнозирует потоки денежных средств и расчёт, связанных с данными потоками, необходимого уровня ликвидных активов;
- производит регулярный мониторинг и анализ уровня, структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования;
- определяет расчетные сроки, необходимые для конвертации каждого типа активов в денежные средства;
- осуществляет диверсификацию источников краткосрочного финансирования для достижения максимальной ликвидности.

Управление риском ликвидности делится на управление текущей, краткосрочной и прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью.

Управление текущей ликвидностью предусматривает управление резервами ликвидности, с целью обеспечить своевременное и полное исполнение платежных поручений клиентов, а также проведение собственных платежей Банка. Инструменты денежного рынка, к которым относятся краткосрочные межбанковские кредиты, сделки РЕПО, применяются для регулирования текущей и краткосрочной ликвидности и не используются для фондирования долгосрочных активов.

Основным запасом ликвидности Банка является портфель ценных бумаг.

Методология измерения ликвидной позиции Банка установлена порядком ведения отчета по чистой денежной позиции и резервам ликвидности Банка. Чистая денежная позиция и резервы ликвидности Банка являются показателями, не подлежащими обязательному раскрытию, но используются Банком в целях управления риском ликвидности.

Чистая денежная позиция формируется на основании остатков следующих высоколиквидных активов:

- кассовая наличность;
- средства в банкоматах;
- корреспондентский счет в ЦБ РФ;
- счета НОСТРО;
- сальдо сделок на рынке межбанковских кредитов со сроком исполнения до 30 дней;
- сальдо сделок РЕПО со сроком исполнения до 30 дней;
- высоколиквидные ценные бумаги, свободные от залога;
- предъявление к платежу собственных/сторонних векселей.

Чистая денежная позиция корректируется на нестабильный остаток средств клиентов.

Суммарное значение вышеуказанных пунктов показывает чистую денежную позицию по состоянию на утро отчетного дня с учетом ожидаемых поступлений/оттоков в течение 1,7 и 30 дней.

Резервы ликвидности указывают на уровень свободных ликвидных средств после вычета необходимых минимальных значений для непрерывного ведения деятельности Банка.

Казначейство на ежедневной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности и осуществляет оперативное управление текущей ликвидностью Банка путем инициации проведения межбанковских операций по привлечению и размещению денежных средств другими структурными подразделениями Банка, в компетенцию которых входит заключение сделок с межбанковскими инструментами, а также инструментами рынка капиталов.

Проведение мероприятий, направленных на увеличение размера высоколиквидных активов Банка, выносятся на рассмотрение КУАП. Решением КУАП, подразделениям Банка могут быть даны указания о реализации низколиквидных активов, осуществлении рыночных заимствований и проведении прочих мероприятий. Кроме того, отдельные вопросы могут быть вынесены на рассмотрение правления Банка.

В качестве возможных мероприятий могут рассматриваться:

- привлечение кредитов ЦБ РФ в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» и Информационным письмом Банка России от 17.08.2018 N ИН-03-20/55 при условии соответствия Банка установленным критериям;
- привлечение средств на межбанковском рынке, в рамках лимитов других банков, открытых на Банк;
- секьюритизация кредитных портфелей;
- уменьшение размера выдач новых кредитов в рамках межбанковского, розничного и корпоративного кредитования.

Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется КУАП путем разработки комплекса мероприятий, направленных на поддержание платежеспособности и обеспечение прибыльности операций Банка в целом. При прогнозировании осуществляется анализ с учетом фактических сроков до востребования/ погашения активов/пассивов и контроль величины разрывов между активами и пассивами (ГЭП-анализ).

В целях оценки потенциального воздействия на состояние ликвидности Банка негативных событий общерыночного характера и/или связанных непосредственно с Банком, Казначейство на регулярной основе проводит стресс-тестирование для оценки возможностей Банка по реализации активов и дополнительному привлечению средств при недостатке ликвидности.

Отчёты о состоянии ликвидности еженедельно рассматриваются на заседаниях КУАП.

Решениями КУАП могут устанавливаться лимиты показателей, не подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Банком в целях управления ликвидностью.

Решения о мерах по управлению рисками ликвидности принимаются КУАП и исполняются подразделениями Банка, участвующими в реализации политики управления ликвидностью. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и совета директоров Банка.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 522 140							4 522 140
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 661 411	-	-	-	-	546 928	-	3 208 339
Средства в кредитных организациях	895 614	-	-	-	-	-	-	895 614
Чистая ссудная задолженность	2 821 322	7 144 922	12 386 824	24 469 711	1 290 497	64 597	1 038 304	49 216 177
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 486 114	36 179	315 593	3 372 802	8 216 852	1 278 293	-	14 705 833
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 988	9 030	820 845	2 171 510	740 197	-	-	3 759 570
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	972	-	-	-	-	972
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2 054 114	-	-	-	2 054 114
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	4 951 451	-	4 951 451
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	327 052	-	-	-	-	327 052
Прочие активы	555 656	278 978	433 738	18 316	-	135 038	86 085	1 507 811
Всего активов	12 960 245	7 469 109	14 285 024	32 086 453	10 247 546	6 976 307	1 124 389	85 149 073

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	585 197	14 509	641 331	-	-	-	-	1 241 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 380 745	10 166 102	30 061 254	301 867	-	-	-	67 909 968
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	16 893 570	9 155 275	29 406 994	235 268	-	-	-	55 691 107
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	609	-	-	-	609
Выпущенные долговые обязательства	2 796	-	67 247	23 667	57	-	-	93 767
Обязательства по текущему налогу	-	10 393	-	-	-	-	-	10 393
Прочие обязательства	541 384	1 926 710	752 408	1 463 146	-	655	-	4 684 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	441 225	-	441 225
Всего обязательств	28 510 122	12 117 714	31 522 240	1 789 289	57	441 880	-	74 381 302
Чистая позиция	(15 549 877)	(4 648 605)	(17 237 216)	30 297 164	10 247 489	6 534 427	1 124 389	10 767 771

Портфель облигаций в составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, сформирован с учетом максимальной их пригодности как к немедленной продаже на рынке, так и использования для мгновенного рефинансирования посредством сделок РЕПО с минимальным дисконтом. В связи с этим, при анализе ликвидности облигации, имеющиеся в наличии для продажи, предназначенные для реализации в краткосрочной перспективе в соответствии с Инвестиционной политикой Банка и взвешиваемые для целей расчета нормативов достаточности капитала через рыночный риск, переклассифицированы из временных разделов, соответствующих погашению/ближайшей оферте, в раздел «До востребования и менее одного месяца». Информация о договорных сроках погашения чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлена далее.

При построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также привлеченными кредитами от ЦБ РФ и неиспользованными кредитными лимитами других финансовых институтов. Банк также использует следующий механизм снижения риска ликвидности - наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ.

В результате введения в Банке Временной администрации:

- существенное досоздание резервов привело к формированию отрицательного финансового результата, что сделало вложения в краткосрочные облигации Банка России (КОБР) экономически невыгодными с учетом особенностей их налогообложения;
- резко сократилась лимитная ведомость, вследствие чего значительный объем вложений в короткие корпоративные ценные бумаги был заменен вложениями в длинные федеральные.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 126 595	-	-	-	-	-	-	4 126 595
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 960 672	-	-	-	-	661 225	-	4 621 897
Средства в кредитных организациях	1 635 973	-	-	101 832	-	-	-	1 737 805
Чистая ссудная задолженность	8 325 813	3 620 845	15 526 985	24 112 567	2 295 848	-	5 999 974	59 882 032
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 390 700	3 536 015	705 865	1 715 501	2 067 250	5 417 216	-	18 832 547
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	2 365 806	49 482	291 361	-	-	2 706 649
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	508	-	-	-	-	508
Отложенный налоговый актив	-	-	-	666 497	-	-	-	666 497
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	6 976 238	-	6 976 238
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	100 588	-	-	-	-	100 588
Прочие активы	805 689	307 493	996 170	54 403	3 227	172 538	640 435	2 979 955
Всего активов	24 245 442	7 464 353	19 695 922	26 700 282	4 657 686	13 227 217	6 640 409	102 631 311

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 957 570	608 649	20 786	278 154	-	-	-	3 865 159
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 898 086	18 422 823	28 547 558	3 854 343	-	-	-	81 722 810
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 289 296	16 839 865	26 898 251	495 281	-	-	-	63 522 693
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697 173	-	-	-	-	-	-	697 173
Выпущенные долговые обязательства	2 802	1 217	594	23 390	334	-	-	28 337
Обязательства по текущему налогу								
Прочие обязательства	850 068	866 494	666 370	-	-	170	-	2 383 102
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	34 590	-	34 590
Всего обязательств	35 405 699	19 899 183	29 235 308	4 155 887	334	34 760	-	88 731 171
Чистая позиция	(11 160 257)	(12 434 830)	(9 539 386)	22 544 395	4 657 352	13 192 457	6 640 409	13 900 140

В 2017 году портфель облигаций в составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, был реформирован в сторону максимальной их пригодности как к немедленной продаже на рынке, так и использования для мгновенного рефинансирования посредством сделок РЕПО с минимальным дисконтом. В связи с чем, при анализе ликвидности выше облигации, имеющиеся в наличии для продажи, предназначенные для реализации в краткосрочной перспективе в соответствии с Инвестиционной политикой Банка и взвешиваемые для целей расчета нормативов достаточности капитала через рыночный риск, были переклассифицированы из временных разделов, соответствующих погашению/ближайшей оферте, в раздел «До востребования и менее одного месяца».

Информация о договорных сроках погашения чистых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлена ниже:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	82 864	3 081 289
От 1 до 3 месяцев	437 863	4 489 686
От 3 до 12 месяцев	315 238	829 149
От 1 года до 5 лет	4 043 236	2 480 828
Более 5 лет	8 548 339	2 534 379
Без срока погашения	1 278 293	5 417 216
	14 705 833	18 832 547

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет, без срока погашения и просроченные	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	585 197	14 509	641 331	-	-	1 241 037	1 241 037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 380 745	10 166 102	30 061 254	301 867	-	67 909 968	67 909 968
Выпущенные долговые обязательства	2 796	-	67 247	23 667	57	93 767	93 767
Прочие финансовые обязательства	316 922	564 313	1 638 270	8 792	-	2 528 297	1 267 219
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	16 169 742	-	-	17 731	-	16 187 473	-
Отток денежных средств	(16 168 888)	-	-	(18 329)	-	(16 187 217)	256
Всего финансовых обязательств	28 286 514	10 744 924	32 408 102	333 728	57	71 773 325	70 512 247

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет, без срока погашения и просроченные	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	2 957 570	608 649	20 786	278 154	-	3 865 159	3 865 159
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 898 086	18 422 823	28 547 557	3 854 344	-	81 722 810	81 722 810
Выпущенные долговые обязательства	2 802	1 217	594	23 390	334	28 337	28 337
Прочие финансовые обязательства	644 962	773 805	1 781 997	618 962	-	3 819 726	1 728 320
Производные финансовые инструменты							
Приток денежных средств	66 535 115	576 002	633 602	-	-	67 744 720	-
Отток денежных средств	(66 544 672)	(576 002)	(633 602)	-	-	(67 754 277)	(9 617)
Всего финансовых обязательств	34 493 802	19 806 494	30 350 934	4 774 850	334	89 426 414	87 335 009

В соответствии с законодательством РФ физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты отражены в ранее приведённых таблицах в разрезе договорных сроков погашения.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена ниже:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	7 809 832	10 438 900
От 1 до 3 месяцев	9 057 211	16 797 874
От 3 до 12 месяцев	29 370 124	26 869 263
От 1 года до 5 лет	235 268	494 769
	46 472 435	54 600 806

В соответствии с законодательством РФ физические и юридические лица имеют право изъять суммы со своих текущих счетов в любой момент времени. Тем не менее, прошлый опыт указывает на то, что часть общей популяции текущих счетов имеет неснижаемые остатки.

11.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют правление и совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на совете директоров.

На текущий момент Временная администрация разрабатывает стратегию дальнейшего развития Банка (см. Примечание 1.2).

11.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. Структура Банка существенно изменилась в течение 2018г. в связи с введением Временной администрации. Предстоящее формирование в Банке постоянных органов управления отчасти является положительным фактором, следовательно, вероятность наступления риска потери деловой репутации остается, по мнению Банка, на достаточно низком уровне. Основным методом минимизации данного риска принято считать устойчивое финансовое состояние Банка в результате его докапитализации Банком России, своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики.

11.12. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом РФ и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории РФ. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.5.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ УДОСТОВЕРЕННЫХ ЗАКЛАДНЫМИ

Учетная политика Банка в отношении сделок по уступке прав требований построена в соответствии с Приложением 9 «Порядок применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме» к Положению ЦБ РФ № 579-П.

На этапе согласования сделок по уступке прав требований, Банк оценивает уровень риска в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, анализируя приемлемость принимаемых Банком рисков по данным сделкам в рамках управления достаточностью капитала.

В течение 2018 года Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования с АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» (соглашение № КП 2015/1 от 12 января 2015 года) – по продаже ипотечных кредитов на общую сумму 25 741 тыс. рублей.

В соответствии с вышеупомянутым соглашением, Банк осуществляет мероприятия по выдаче ипотечных кредитов в качестве Первоначального кредитора с последующей продажей данных кредитов АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» без дальнейшего сопровождения. Поэтому, основной целью сотрудничества Банка с данным контрагентом по этому направлению, является увеличение спектра оказываемых услуг клиентам Банка и привлечение новых клиентов. Доход Банка от уступки прав требования по данным сделкам составил 478 тыс. рублей.

На 1 января 2019 года сумма требований к АО «Коммерческий банк «ДельтаКредит» в рамках соглашения КП 2015/1 от 12 января 2015 года составила 5 тыс. рублей, по условиям соглашения непрерывный срок существования данной задолженности не превышает 30 дней, поэтому резерв по данным требованиям Банком не создается.

В учете Банка отражена сумма требований по обратному выкупу прав требования по условиям договора, которая на 1 января 2019 года составила 17 453 тыс. рублей, резерв по указанным требованиям сформирован исходя из категории качества ссуд в размере 61 тыс. рублей.

В течение 2018 года Банк осуществлял уступку прав требования по кредитным договорам физических лиц в рамках акции «Удачное решение», в рамках акции производилась уступка обесцененных потребительских кредитов, отнесенных к 5 категории качества.

Общая сумма сделок уступки прав требований по данному направлению за 2018 год составила 52 490 тыс. рублей, расходы Банка от уступки прав требования составили 34 202 тыс. рублей, также Банком в феврале 2018 года была осуществлена уступка прав требований в рамках договора цессии обесцененных потребительских кредитов физических лиц юридическому лицу на сумму 2 515 682 тыс. рублей, убыток от сделки составил 2 483 340 тыс. рублей (доходы Банка от выбытия ранее списанных на внебалансовые счета активов и восстановления резервов в рамках сделки составили 1 208 403 тыс. рублей, отраженных в прочих операционных доходах, и 1 307 279 тыс. рублей, отраженных в составе чистого изменения резервов по ссудам) (см. Примечание 5.1, 5.4 и 5.5).

В 2018 году Банком были осуществлены сделки по уступке прав требования по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в рамках сделок была осуществлена уступка обесцененных кредитов 5 категории качества на общую сумму 13 325 тыс. рублей, расходы от этих операций составили 8 720 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк передал ипотечные кредиты на сумму 1 498 226 тыс. рублей (1 января 2018 года: 2 167 415 тыс. рублей) ЗАО «Ипотечный агент АТБ» (далее - «ИА АТБ») и ЗАО «Ипотечный агент АТБ 2» (далее - «ИА АТБ2»), которые, по существу, находятся под контролем Банка. Данные кредиты оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 2 151 тыс. рублей, сумма резерва - 69 тыс. рублей.

ИА АТБ и ИА АТБ2 являются специализированными коммерческими организациями, исключительным предметом деятельности которых является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченных ипотекой, и (или) зкладных, и которым предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, в которой (ПАО) «Азиатско-Тихоокеанский банк» является головной кредитной организацией, включаются отчетные данные ипотечных агентов ИА АТБ и ИА АТБ2.

В рамках сделки секьюритизации в 2016 году Банк передал ипотечные кредиты на общую сумму 189 781 тыс. рублей и облигации младших траншей ИА АТБ, ИА АТБ2 и ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» ООО СФО «АТБ 2». Данные активы были оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным ООО СФО «АТБ 2», по состоянию на 1 января 2019 года стоимость переданных ипотечных кредитов составила 109 253 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость облигаций, выкупленных Банком, составляет 1 297 217 тыс. рублей, сформирован резерв в размере 78 352 тыс. рублей.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается председатель правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены правления (коллегиального исполнительного органа), члены совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделённые полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, в число которых входят:

- директор департамента кредитования корпоративных клиентов;
- директор департамента по работе с корпоративными клиентами;
- советник председателя правления по розничному бизнесу;
- директор департамента по работе с драгоценными металлами;
- директор департамента финансовых рынков;
- руководитель службы экономической безопасности.

Количество лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2019 года составило 68 человек (1 января 2018 года: 57 человек).

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включённых в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	2018 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	263 293	9,51	412 178	14,18
Страховые взносы	50 744	6,62	124 478	16,3
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	-	-	30 154	100
Выходные пособия	14 720	58,82	-	-
Всего	328 757	9,23	566 810	15,44

Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н.

Банк выделяет следующие категории связанных сторон:

- компании или лица, осуществляющие контроль или имеющие значительное влияние;
- дочерние и зависимые организации;
- основной управленческий персонал;
- прочие связанные стороны.

Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Банка:

Акционер	1 января 2019 года, %	1 января 2018 года, %
Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	99,99	-
ООО «ППФИН Регион» (РФ)	-	59,17
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	-	17,91
ШЕЛМЕР ХОЛДИНГ ЛТД/SHELMER HOLDING LTD	-	8,41
Международная Финансовая Корпорация	-	6,71
ЭПИК ВИЖН	-	2,64
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	-	1,76
Прочие	0,01	3,40
Всего	100	100

В связи с тем, что акционером Банка «East Capital Financials Fund AB» (Швеция) и лицами, контролирующими ООО «ППФИН Регион» (РФ), были получены предписания ЦБ РФ об осуществлении сделок, направленных на снижение доли указанных лиц до размера не более 10% акций Банка и до осуществления указанных сделок право голоса «East Capital Financials Fund AB» и ООО «ППФИН Регион» при проведении общих собраний акционеров ограничено 10% акций Банка, фактические доли голосов распределены по состоянию на 1 января 2018 года следующим образом:

Акционер	1 января 2018 года тыс. руб.
ООО «ППФИН Регион» (РФ)	8,24
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	10,00
ШЕЛМЕР ХОЛДИНГ ЛТД/SHELMER HOLDING LTD	31,81
Международная Финансовая Корпорация	25,38
ЭПИК ВИЖН	9,97
Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО-лизинг»	1,76
Прочие	12,84
Всего	100

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (финансовые вложения в дочерние и зависимые организации представлены в Примечании 4.4):

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Аktionеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Активы					
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	2 621 652	-	2 621 652	-	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	546 928	-	546 928	-	-
Средства в кредитных организациях	1 781 883	-	-	-	1 781 883
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(409 303)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(409 303)</i>
Ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 9,65%)	12 104 660	1 396 960	100 000	-	10 607 700
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(6 469 375)</i>	<i>(349 240)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(6 120 135)</i>
Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (средняя эффективная ставка 7,17%)	14 663 976	313 878	-	-	14 350 098
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(2 787 820)</i>	<i>(282 490)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(2 505 330)</i>
Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (средняя эффективная ставка 7,2%)	2 003 641				2 003 641
Прочие активы	149 517	13 720	42	-	135 755
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(127 963)</i>	<i>(3 430)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(124 533)</i>
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 6,63%)	1 139 792	29 968	-	-	1 109 824
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	82 905	82 905	-	-	-
Прочие обязательства	1 449 171	24	271	-	1 448 876
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	331 620	331 620	-	-	-

* В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) в составе статьи «Средства в кредитных организациях» в сумме 409 304 тыс. рублей (*резерв на 01.01.2019 составляет 409 304 тыс. рублей*), статьи «Ссудная задолженность» в сумме 6 105 000 тыс. рублей (*резерв на 01.01.2019 составляет 6 105 000 тыс. рублей*), статьи «Прочие активы» в сумме 124 081 тыс. рублей (*резерв на 01.01.2019 составляет 124 081 тыс. рублей*), статьи «Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 2 300 000 тыс. рублей (*резерв на 01.01.2019 составляет 2 300 000 тыс. рублей*)

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (финансовые вложения в дочерние и зависимые организации представлены в Примечании 4.4):

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Активы					
Средства в кредитных организациях	407 327				407 327
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(305 496)</i>	-	-	-	<i>(305 496)</i>
Ссудная задолженность (средняя эффективная ставка 11,66%)	11 943 935	1 692 574	3 776 950	-	6 474 411
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(6 534 366)</i>	<i>(12 529)</i>	<i>(1 926 244)</i>	-	<i>(4 595 593)</i>
Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (средняя эффективная ставка 5,01%)	3 967 668	313 878	-	-	3 653 790
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(564 149)</i>	-	-	-	<i>(564 149)</i>
Прочие активы	645 395	17 899	329 512	42 735	255 249
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(302 824)</i>	<i>(296)</i>	<i>(168 049)</i>	<i>(42 008)</i>	<i>(92 471)</i>
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (средняя эффективная ставка 12,78%)	1 903 749	28 625	1 820 460**	15 041	39 623
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 495	6 495	-	-	-
Прочие обязательства	58 352	62	28 598	26	29 666
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	334 740	324 740	-	-	10 000

* В том числе данные по ПАО «М2М Прайвет Банк» (банк, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности) в составе статьи «Средства в кредитных организациях» в сумме 407 327 тыс. рублей (*резерв на 01.01.2018 составляет 305 595 тыс. рублей*), статьи «Ссудная задолженность» в сумме 6 105 000 тыс. рублей (*резерв на 01.01.2018 составляет 4 578 750 тыс. рублей*), статьи «Прочие активы» в сумме 123 179 тыс. рублей (*резерв на 01.01.2018 составляет 92 373 тыс. рублей*), статьи «Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 2 300 000 тыс. рублей (*резерв на 01.01.2018 составляет 537 073 тыс. рублей*).

** Включает субординированный депозит от Международной Финансовой Корпорации, привлеченный 21 ноября 2012 года, в сумме 1 382 405 тыс. рублей.

Доходы и расходы со связанными сторонами за 2018 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Процентные доходы	875 053	193 101	96 588	-	585 364
Процентные расходы	(121 539)	(7 912)	(113 599)	(20)	(8)
Комиссионные доходы	15 235	340	-	-	14 895
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	660 243	480	-	-	659 763
Чистые доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	24 337	-	5 947	-	18 390
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 762 927)	-	-	-	(1 762 927)
<i>в том числе изменение резерва по ПАО «М2М Прайвет Банк»</i>	<i>(1 762 927)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1 762 927)</i>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 754 628)	(336 711)	(1 756 792)	542	(1 661 667)
<i>в том числе изменение резерва по ПАО «М2М Прайвет Банк»</i>	<i>(1 661 667)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1 661 667)</i>
Изменение по прочим резервам	(1 767 865)	(282 490)	-	-	(1 485 375)
Прочие операционные доходы	14 486	401	-	-	14 085
Прочие операционные расходы	(337 329)	-	-	-	(337 329)

Доходы и расходы со связанными сторонами за 2017 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

тыс. руб.	Всего	Дочерние организации	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Процентные доходы	289 966	234 952	-	315	54 699
Процентные расходы	(226 729)	(41)	(226 308)	(333)	(47)
Комиссионные доходы	4 876	261	33	-	4 582
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	687	402	-	-	285
Изменение по прочим резервам	(537 073)	-	-	-	(537 073)
<i>в том числе изменение резерва по ПАО «М2М Прайвет Банк»</i>	<i>(537 073)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(537 073)</i>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(5 029 598)	(12 165)	-	(2 712)	(4 988 281)
<i>в том числе изменение резерва по ПАО «М2М Прайвет Банк»</i>	<i>(4 976 718)</i>				<i>(4 976 718)</i>
Прочие операционные доходы	348 651	362	-	-	348 289

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

В Банке действуют указанные ниже политики и процедуры системы оплаты труда. На период действия Временной администрации полномочия Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления были приостановлены. По состоянию на 31 декабря 2018 года все службы и подразделения Банка подотчетны Временной администрации.

При совете директоров Банка создан Комитет по назначениям и вознаграждениям, который рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля над реализацией кадровой политики сотрудников Банка, вопросы повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций совету директоров Банка в отношении кадровой политики и мотивации, а также осуществления контроля над исполнением решений, принятых советом директоров Банка. В связи с приостановлением в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 189.34 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» полномочий Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), в течение 2018 года заседаний Комитета по вознаграждениям не проводилось. Действующая в Банке Политика оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, и кроме гарантированных трудовым договором выплат, включает в себя выплаты за эффективный и качественный труд. Выплаты носят поощрительный характер и прямо зависят от результатов труда каждого сотрудника. Во всех направлениях бизнеса Банка утверждены и работают Методики расчета вознаграждения, где описаны принципы, порядок и сроки выплаты вознаграждения. Периодичность выплат у разных категорий сотрудников установлена как ежемесячная, квартальная и (или) годовая выплата.

Основным документом, регламентирующим систему оплаты труда является «Политика оплаты труда сотрудников «Азиатско-Тихоокеанский Банк (ПАО)». В 2015 году решением совета директоров утверждены основные документы, которые разработаны с учетом требований ЦБ РФ и международными принципами системы оплаты труда, в том числе и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору:

- Положение о вознаграждении членов Правления;
- Положение о вознаграждении работников, принимающих риски;
- Положение о вознаграждении работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В Банке Положением о вознаграждении работников, принимающих риски определены категории и состав работников, функциональные обязанности которых относятся к принимающим риски. К таким должностям относятся работники, занимающие следующие должности:

- руководитель управления кредитования малого бизнеса;
- руководитель управления экономической безопасности;
- руководитель управления организации кредитования крупных клиентов;
- руководитель управления по работе с драгоценными металлами;
- директор департамента по работе с корпоративными клиентами;
- директор департамента финансовых рынков.

Состав и вознаграждение ключевому управленческому персоналу:

	кол-во на 1 января 2019 года, человек	1 января 2019 года тыс. руб.	кол-во на 1 января 2018 года, человек	1 января 2018 года тыс. руб.
Члены исполнительного органа	0*	14 081*	9	108 079
Работники, принимающие риски	6	19 337	7	29 230

* до момента ввода Временной администрации (26 апреля 2018 года) сумма вознаграждения членам исполнительного органа в количестве 3-х человек составила 14 081 тыс. рублей.

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Система оплаты труда в Банке для каждого направления бизнеса имеет свои показатели эффективности и распространяется на всех сотрудников подразделений, для которых утверждена и действует методика расчета материальной мотивации от ключевых показателей эффективности. Основным критерием определения размера вознаграждения служит доходность от продажи продукта или услуги для Банка.

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками утверждена Положением «О вознаграждении работников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)». Согласно данного Положения, вознаграждение разделяется на фиксированную и нефиксированную часть оплаты труда, при этом последняя - является стимулирующей выплатой, связанной с результатами деятельности работника подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и утверждается индивидуально.

Советом директоров на соответствующий отчетный период, показатели, в виде целевой величины нефиксированной части оплаты труда с учетом выполнения индивидуальных плановых показателей (ключевые показатели эффективности, к которым не относится ни один показатель от которого зависит финансовый результат работы Банка), утвержденных с целью для определения эффективности работы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не утверждены.

Общая сумма фиксированной части оплаты труда в 2018 году составила 9 090 тыс. рублей, нефиксированная часть вознаграждения сотрудникам, принимающим риски не начислялась и не выплачивалась, аналогично как и гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия.

Общая сумма фиксированной части оплаты труда в 2017 году составила 10 971 тыс. рублей, нефиксированная часть вознаграждения сотрудникам, принимающим риски не начислялась и не выплачивалась, аналогично как и гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия.

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам правления определяются Положением о вознаграждении членов правления. Положение устанавливает размер, порядок и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам правления. Вознаграждение выплачивается за разумное и добросовестное осуществление предоставленных им прав и возложенных на них обязанностей в интересах Банка.

Согласно Положения о вознаграждении членов правления Банка общее вознаграждение разделяется на фиксированную часть оплаты труда, и часть, зависящую от достижения определенных результатов (нефиксированная часть оплаты труда), при этом нефиксированная часть оплаты труда состоит из двух компонентов: годовой денежной премии и отсроченной премии за достижение целей в долгосрочном периоде.

Премирование членов исполнительных органов Банка по результатам деятельности за год производится в зависимости от выполнения Банком годовых плановых задач в рамках утвержденной стратегии развития Банка и определяется в соответствии с достигнутыми ключевыми показателями развития каждого курируемого направления бизнеса. Показатели для каждого члена исполнительного органа утверждены на заседании совета директоров, по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям.

Программа премирования за достижение целей в долгосрочном периоде утверждена в ноябре 2015 года и направлена на мотивирование руководителей Банка на достижение целей в долгосрочном периоде.

Общая сумма фиксированного вознаграждения членам правления Банка в 2018 году составила 14 081 тыс. рублей, нефиксированная часть вознаграждения не начислялась.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выплаты членам исполнительных органов при их увольнении, не выплачивались.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников в 2018 году составила:

- увеличение суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений 243 тыс. рублей.

- уменьшение суммы ранее признанных обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений 33 103 тыс. рублей.

Общая сумма фиксированного вознаграждения членам правления Банка в 2017 году составила 97 339 тыс. рублей, нефиксированная часть вознаграждения начислена по итогам работы за 2016 год в размере 9 299 тыс. рублей. Размер отсроченного вознаграждения по итогам работы за 2016 год составил 11 365 тыс. рублей.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, не выплачивались.

Выплаты членам исполнительных органов при их увольнении в 2017 году составили 32 000 тыс. рублей.

Корректировка вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников в 2017 году составила 2 975 тыс. рублей.

Руководитель временной администрации

Аврамов С.В.

Главный бухгалтер

Комова Я.Е.

27 марта 2019 года