

**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
за 2018 год**

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Юридический адрес: Россия, 607189, Нижегородская область, город Саров, ул.Силкина, д.13.

2. Параметры составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – отчетность) описывает отчетный период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года, все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей.

Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

Представленная отчетность составлена на основе единой учетной политики и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2019 года не входит в состав банковской группы. В январе 2019 года Банк вошёл в состав Группы ВТБ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 1 октября 2004 года под номером 31.

Банк размещает информацию в сети Интернет на сайте: www.sbbank.ru, где указаны актуальные сведения о Банке, включая информацию об органах управления, структуре и компетенции каждого из них, опубликованы квартальная и годовая отчетность за предыдущие периоды деятельности, имеется информация об услугах Банка для физических и юридических лиц, а также предоставлены иные сведения.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 64 внутренних структурных подразделения:

- операционных касс вне кассового узла - 4
- дополнительных офисов - 58
- операционных офисов - 2

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия № 2048 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц без ограничения срока действия, выдана Банком России 28.08.2015;

- лицензия № 2048 на осуществление банковских операций с драгоценными металлами без ограничения срока действия, выдана Банком России 28.08.2015.
- лицензия № 022-03032-010000 от 27.11.2000 на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;
- лицензия № 022-02763-000100 от 09.11.2000 на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

3.1. Основные показатели деятельности

Результаты деятельности Банка в 2018 году позволяют судить об эффективности работы.

- Капитал Банка вырос за 2018 год на 300 млн руб. или 4,7% и составил на 1 января 2019 года 6 705 487 тыс. руб.
- Активы Банка выросли за 2018 год на 3,8% и составили на 1 января 2019 года 44,9 млрд руб.
- Кредитный портфель (с учётом лизинговых сделок) составил на 1 января 2019 года 23,5 млрд руб. При этом кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 19,8 млрд руб. (рост за 2018 год на 1,6%). Портфель кредитов физическим лицам составил на конец 2018 года 3,7 млрд руб. (рост на 9,1%).
- Объём средств клиентов – юридических и физических лиц вырос за 2018 год на 6,4% и составил на 1 января 2019 года 34,2 млрд руб. При этом остатки на расчётных и текущих счетах и депозитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли за 2018 год на 20,1% и на 1 января 2019 года составили 7,8 млрд руб. Средства на текущих счетах и вкладах физических лиц за 2018 год увеличились на 2,9% и составили 25,9 млрд руб. на 1 января 2019 года.
- Прибыль за 2018 год после налогообложения достигла 1 187 млн руб. – рост по сравнению с 2017 годом на 251 млн руб. или на 26,8%, рентабельность капитала и активов выросли с 14,6% и 2,2% соответственно по состоянию на 1 января 2018 года до 17,7% и 2,6% соответственно по состоянию на 1 января 2019 года.

3.2. Внешние факторы

После снижения ключевой ставки с 7,75% годовых до 7,25% в I квартале 2018 года и сохранении её значения неизменным во II квартале Банк России 14 сентября 2018 года повысил ключевую ставку до 7,5% годовых, а 14 декабря – до 7,75%. Основными факторами, влияющими на денежно-кредитные условия, являются повышенный уровень инфляционных рисков и неопределенность развития внешних условий¹. Кроме того, потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения отмеченной выше внешней неопределенности. Во второй половине 2018 года существенно выросли доходности ОФЗ, началось повышение процентных ставок на депозитно-кредитном рынке. В этих условиях повышение ключевой ставки способствовало сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что должно поддержало привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления. С другой стороны, рост ставок по кредитам юридическим и физическим лицам сдерживался высоким уровнем конкуренции между банками на фоне отмеченной выше сдержанной потребительской и инвестиционной активности.

¹ При описании экономических условий использовались материалы, предоставленные Пресс-службой Банка России.

Курс рубля в I квартале 2018 года оставался в пределах 55-58 рублей за 1 доллар США, после некоторого снижения в первой половине II квартала колебался в период с последней четверти I полугодия 2018 года до начала августа в районе 61-64 рублей за 1 доллар США, а после ослабления в августе – первой половине сентября до 69,9744 рубля за 1 доллар США закрепился к концу III квартала на уровне 65-67 рублей за 1 доллар США, продемонстрировав рост до 69,4706 рубля за 1 доллар США в последней декаде 2018 года.

Ключевым фактором развития Банка в будущем явилась достигнутая в октябре 2018 года договоренность Банка ВТБ (ПАО) с акционерами Банка о приобретении 81% акций, сторонами был подписан соответствующий меморандум. В январе 2019 года Банк вошёл в состав Группы ВТБ, интеграция Банка планируется к завершению в 2020 году.

3.3. Характер операций и основных направлений деятельности и внутренние факторы

3.3.1. Кредитование

Кредитование юридических лиц и населения является традиционно приоритетным направлением деятельности Банка.

Доход от ссуд, предоставленных клиентам – юридическим и физическим лицам, составил 2 169 315 тыс. руб. (за 2017 год составил 2 617 383 тыс. руб.). Процентная политика Банка в указанный период формировалась под влиянием рыночных условий и резервных требований Банка России.

Совокупный кредитный портфель Банка (с учетом лизинговых сделок) на 1 января 2019 года составил 23 455 622 тыс. руб., продемонстрировав рост на 609 378 тыс. руб. или на 2,7%.

Доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле на 1 января 2019 года составила 1,7%, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля.

Динамика кредитного портфеля

Год	2015	2016	2017	2018
Остаток, млн руб.	17 919	21 498	22 846	23 456

3.3.1.1. Кредитование юридических лиц

Банк проводит взвешенную кредитную политику, направленную на привлечение заемщиков с устойчивым финансовым состоянием.

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает различные виды кредитов:

- на инвестиционные цели сроком до 7 лет с отсрочкой погашения кредита на период реализации проекта;
- на финансирование текущей деятельности сроком до 5 лет.

При этом Банк использует различные формы кредитования: кредитная линия с лимитом выдачи/задолженности, кредит (разовое предоставление денежных средств) и овердрафт. Сроки пользования кредитными средствами в рамках открытых кредитных линии (транши) определяются индивидуально, учитывая специфику деятельности заемщика и условия расчетов с контрагентами.

Продуктовая линейка кредитных продуктов расширена за счет лизинговых операций – приобретения Банком имущества и передачи его на основании договора лизинга в аренду с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом лизинговых сделок) за 2018 год увеличился на 1,6% – с 19 485 758 тыс. руб. до 19 790 685 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года. При этом уровень просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил всего 1,56% (уровень просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам по банковскому сектору Российской Федерации на 1 января 2019 года составил 6,59%).

Банк активно развивает сотрудничество с государственным сектором, предоставляя широкий спектр банковских услуг субъектам РФ, муниципальным образованиям. По результатам 2018 года портфель кредитов, предоставленных субъектам и муниципальным образованиям, составил 6 120 495 тыс. руб. или 31,7% в общем кредитном портфеле юридических лиц (за исключением лизинговых операций).

Задолженность по кредитам, предоставленным прочим юридическим лицам, составила – 13 188 820 тыс. руб. или 68,3% в общем кредитном портфеле юридических лиц (за исключением лизинговых операций).

Банк проводит постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и развитию кредитного портфеля с учетом поддержания приемлемого уровня риска при осуществлении кредитных операций, поддерживая свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

География кредитования юридических лиц представлена следующими регионами Российской Федерации: Нижегородская, Московская, Владимирская, Астраханская, Волгоградская, Республика Коми, Чувашская Республика, Краснодарский Край, а также города Москва, Санкт-Петербург, Кострома, Ярославль, Вологда и многие другие. Основной регион присутствия Банка – Нижегородская область (удельный вес кредитования в общей сумме задолженности составляет 75%).

Банк намерен сохранить свои позиции в качестве универсальной кредитной организации во всех регионах присутствия. Гарантией успеха в этом направлении служат накопленный опыт работы с предприятиями различных отраслей экономики, имеющих различную организационно-правовую форму, и развитая инфраструктура в масштабе страны.

3.3.1.2. Кредитование физических лиц

Портфель кредитов физических лиц за 2018 год увеличился на 9,1% и составил на 1 января 2019 года 3 664 937 тыс. руб. Данному росту способствовали акционные предложения, стимулирующие автокредитование и кредиты на крупные суммы – более 400 тыс. руб.

Банком сохранен приоритет в кредитовании клиентов, являющихся участниками зарплатных проектов, клиентов с положительной кредитной историей. В результате наблюдавшейся на рынке потребительского кредитования тенденции снижения процентных ставок уровень доходности портфеля в конце 2018 года составил 14,08% годовых.

Для кредитования физических лиц используются практически все классические продуктовые предложения: кредит наличными на любые цели, автокредиты (как на новые, так и на подержанные автомобили), кредит на рефинансирование кредитов другого банка, кредитная линия на строительство и ремонт, кредитная карта и овердрафт для участников зарплатных проектов. Для сотрудников Группы компаний «Росатом» разработана специальная программа ипотечного кредитования. Действует программа лояльности для участников зарплатных проектов, статусных клиентов, акционеров, пенсионеров. Для клиента сохранена возможность выбора вида ежемесячного платежа (аннуитетный или дифференцированный платеж), отсутствуют какие-либо запреты для досрочного погашения кредитов.

В рамках развития сервиса кредитования клиентов внедрена система подачи и рассмотрения заявления на кредит с помощью комплекса дистанционного банковского обслуживания «СББ онлайн». Воспользовавшись данным сервисом, клиент имеет возможность посетить офис один раз – непосредственно для получения кредита.

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась на 0,55 п.п. и составила на 1 января 2019 года 2,59% от кредитного портфеля, что кратно ниже уровня по банковской системе Российской Федерации – 5,1%. Объем всей просроченной задолженности по кредитам, по которым платежи просрочены сроком более 90 дней, (показатель NPL90+) за 2018 год сократился на 11,7 млн руб. до величины 98,6 млн руб., что составляет 2,69% от кредитного портфеля физических лиц.

3.3.2. Расчетно-кассовое обслуживание

3.3.2.1. Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов

Работа с корпоративными клиентами является одним из важнейших направлений деятельности Банка, которое дает возможности как для размещения денежных средств с минимальным риском, так и для привлечения финансовых ресурсов и обслуживания значительных денежных потоков. Являясь универсальным банком, Банк выстраивает долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество, как с крупными предприятиями, так и с предприятиями среднего и малого бизнеса.

Основу клиентской базы Банк составляют крупные предприятия Нижнего Новгорода, Нижегородской области, а также предприятия среднего и малого бизнеса, представляющие значительный спектр отраслевой структуры нижегородского региона. Банк предоставляет своим клиентам услуги и за пределами Нижегородского региона – офисы Банка присутствуют в городах Москва, Владимир и Чебоксары. Среди корпоративных клиентов Банка градообразующие предприятия различных форм собственности, муниципальные предприятия, производители различных видов продукции, дилеры мировых автоконцернов, ведущие строительные и торговые организации, предприятия сферы услуг. По состоянию на 1 января 2019 года Банком обслуживалось более 10 тысяч счетов юридических лиц и индивидуальных клиентов.

Доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию корпоративных клиентов, включая инкассацию, за 2018 год составили 520 млн руб. (512 млн руб. за 2017 год).

По состоянию на 1 января 2019 года общий остаток средств корпоративных клиентов на расчетных счетах и депозитах вырос по сравнению с 1 января 2018 года на 20,1% и составил 7 834 млн руб. Из них остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 4 800 млн рублей (4 614 млн руб. – на 1 января 2018 года). Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2019 года составили 3 034 млн руб. (1 908 млн руб. – на 1 января 2018 года). Обороты денежных средств по расчетным и текущим счетам юридических лиц и предпринимателей за 2018 год составили 576 млрд руб.

Банк проводит целенаправленную политику по увеличению количества клиентов, обслуживающихся по системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк». Доля работающих счетов корпоративных клиентов, использующих клиент-банк, на 1 января 2019 года составила 85% от общего количества работающих клиентов (83% – на 1 января 2018 года). Банк проводит постоянную работу по увеличению качества и доходности предоставляемых услуг, мониторингу и своевременной корректировке тарифов.

3.3.2.2. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц

Прием коммунальных платежей и обмен валюты осуществляется Банком во всех офисах, а также с помощью системы дистанционного банковского обслуживания «СББ

онлайн», которая с августа 2018 года была установлена на новой платформе «ФАКТУРА.RU». Оборот по приему платежей за 2018 год составил 5,5 млрд руб., доход составил около 53 млн руб. Переход на новую платформу «СББ онлайн» позволил предоставить клиентам возможность использования мобильного приложения для iOS и Android, открывать и закрывать вклады, оплачивать коммунальные услуги с новым уровнем комфорта.

Умеренное колебание курсов валют в течение года предопределило примерно аналогичный спрос клиентов на наличную валюту, как и в 2017 году – за 2018 год оборот таких операций составил 13,7 млн долларов США и 6,2 млн евро.

Банк продолжил предоставлять клиентам - физическим лицам услуги в рамках переводов без открытия счета по системам WesternUnion и «Золотая Корона».

3.3.2.3. Инкассация

Банк обладает широко развитой сетью подразделений собственной службы инкассации и предлагает своим клиентам услуги инкассации, доставки денежной наличности и ценностей в крупнейших городах Нижегородской области: Нижний Новгород, Выкса, Бор, Павлово, Дзержинск, Балахна, Кстово, Заволжье, Городец, Арзамас.

Банк осуществляет инкассацию предприятий различных видов деятельности, в том числе крупных транспортных и торговых предприятий города Нижнего Новгорода и Нижегородской области, предлагая своим клиентам конкурентные условия сотрудничества и высокое качество предоставляемых услуг. За счет инкассации транспортных предприятий Банк обеспечивает разменной монетой крупнейшие продуктовые сети Нижегородской области.

3.3.3. Банковские гарантии

Банк предоставляет различные виды банковских гарантий, в том числе:

- для обеспечения заявок для участия в аукционных торгах;
- для обеспечения обязательств по заключенным контрактам;
- для обеспечения возврата авансов по заключенным контрактам;
- для обеспечения возврата НДС;
- другие виды банковских гарантий.

Объём действующих на 1 января 2019 года выданных банковских гарантий составил 1 519 992 тыс. руб.

3.3.4. Вклады физических лиц

За 2018 год портфель вкладов физических лиц увеличился на 2,9% до величины 22 166 млн руб. при снижении доходности портфеля на 0,87 п.п. до 5,41% годовых. Принятые меры по управлению продуктовой линейкой вкладов, реакция на изменения рынка, позволили увеличить объем портфеля и при этом снизить его стоимость. Уровень предлагаемой Банком процентной ставки по вкладам физических лиц находился на уровне банков с государственным участием.

В структуре портфеля преобладают долгосрочные вклады (на срок более 1 года). По видам валют в подавляющей части портфель сформирован в национальной валюте, что минимизирует влияние изменений валютных курсов на состав ресурсной базы Банка.

В течение года продуктовый ряд вкладов физических лиц Банка был представлен тремя основными видами срочных вкладов («Стабильный», «Благополучный», «Пенсионный») и двумя специальными предложениями (сезонным вкладом «Праздник» и вкладом «Доброе дело»).

Банк аккредитован Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) и имеет право участвовать в конкурсах по отбору банков-агентов, через которые АСВ будет осуществлять выплаты вкладчикам кредитных организаций, признанными банкротами.

3.3.5. Обслуживание банковских карт.

Обслуживание банковских карт, по-прежнему, является одним из основных направлений в сфере обслуживания физических лиц.

Банк эмитирует и обслуживает карты международных платежных систем VISA и MasterCard и Национальной платежной системы «Мир». Все эмитируемые банком в 2018 году карты имеют функционал бесконтактной оплаты по карте. В 2018 году Банк активно эмитировал новый тип банковских карт - неперсонифицированные карты моментальной выдачи «по-наме» для получения пенсий, пособий и субсидий (за 2018 год выдано 5519 карт), виртуальные карты для совершения операций в сети Интернет (в 2018 году продано 542 карты), подарочные карты (в 2018 году продана 1001 карта).

В августе 2018 года Банк стал осуществлять расчеты с НСПК в статусе прямого участника непосредственно с НСПК. Это дало возможность участвовать во всех акциях и программах, проводимых НСПК, а так же получать дополнительный комиссионный доход (отсутствует необходимость отдавать часть получаемой комиссии банку-спонсору). Банк является в Нижнем Новгороде единственным участником НСПК, подключившемся к программе лояльности. Проект «Кампусная карта» реализован в Автотранспортном техникуме, в Автомеханическом техникуме, Промышленно-технологическом техникуме. Всего выпущено 4086 кампусных карт. В Нижегородском государственном университете имени Н.И. Лобачевского – эмитируются карты с функционалом кампусных карт.

На 1 января 2019 года количество действующих банковских карт Банка составило более 183,9 тыс. штук. Остаток денежных средств на счетах банковских карт на 1 января 2019 года составил 3 284 млн руб.

На 1 января 2019 года Банком обслуживается 193 банкомата и 797 терминалов в торгово-сервисных предприятиях. Банк в 2018 году продолжил проводить работу по увеличению количества торгово-сервисных предприятий, заключивших с Банком договор эквайринга, – было установлено 84 новых терминала в торговых предприятиях Нижнего Новгорода и Нижегородской области. В дальнейших планах Банка – расширение сети обслуживания платежных карт в торговых и сервисных точках г. Нижнего Новгорода и области.

За 2018 год держатели карт банка совершили более 3,3 млн операций по получению наличных через банкоматы и терминалы. Общий объем выданных наличных денежных средств за 2018 год составил 25 352 млн руб. Объемы безналичной оплаты товаров и услуг увеличиваются – в 2018 году обороты по безналичной оплате по картам Банка продолжали расти и составили более 6,65 млрд руб. Всего за 2018 год держателями банковских карт Банка совершено 8,8 млн транзакций по операциям покупок и оплате услуг.

3.4. Прочее

4 июня 2018 года годовое общее собрание акционеров утвердило:

- прибыль по результатам 2017 года направить:
 - на выплату дивидендов в размере 792 536 027,22 руб.;
 - оставшуюся прибыль оставить нераспределенной;
- нераспределенную прибыль прошлых лет направить:
 - на пополнение Резервного фонда – 140 000 000 руб.;

- оставшуюся нераспределенную прибыль прошлых лет оставить нераспределенной.

В течение 2018 года выплат дивидендов в пользу акционеров Банка из прибыли текущего года не производилось.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – остатки на балансовых и внебалансовых счетах, включая все главы баланса, на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

В течение 2018 года в учётную политику Банка не вносились изменения, которые бы оказали существенное влияние на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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 кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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. За счет сформированного резерва Банком осуществляется списание безнадежной задолженности. Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (при его наличии) по сумме задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ней, будут выше получаемого результата.

Для учета нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, Банк применяет порядок, при котором их балансовая стоимость не превышает возмещаемую стоимость. В случае, если актив числится на балансе по стоимости, превышающей его возмещаемую стоимость, то есть его балансовая стоимость превышает сумму, которая может быть получена посредством использования или продажи данного актива, то считается, что актив обесценился, и Банк должен отразить убыток от обесценения.

Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, пользуясь внешними и внутренними источниками информации. Источниками информации о наличии признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, являются средства массовой информации,

информационно-аналитические системы, внутренняя отчетность Банка и другие источники.

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 № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» 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 Банком, существования реальной угрозы такого неисполнения либо ухудшения финансового состояния заемщика.

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 № 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) и по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд в зависимости от целевого назначения кредитов и качества обслуживания долга.

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 и портфели однородных ссуд классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 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 обесцененные.

По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 590-П и внутреннем положении банка о формировании резервов.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

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.

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.

Основные средства

Учет основных средств осуществляется по первоначальной стоимости, определенной в сумме фактических затрат. Учет НДС в стоимости основных средств осуществляется в соответствии с п.4 ст.170 НК РФ. Амортизация по объектам основных средств начисляется ежемесячно, применяется линейный метод начисления пропорционально количеству дней в месяце. Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, в том числе по земельным участкам. Аналитический учет осуществляется по каждому

объекту основных средств в рублях и копейках. Согласно Учетной политике Банка на 2018 год лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету составляет 10 000 рублей и выше за единицу без учета НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе запасов. Для последующей оценки основных средств Банк принимает по группе здания (помещения) модель учета по переоцененной стоимости, по остальным группам – модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В бухгалтерском учете Банка результаты переоценки отражаются способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета. Коэффициент пересчета рассчитывается путем деления справедливой стоимости объекта на остаточную стоимость объекта (балансовая стоимость на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации, в том числе за текущий месяц). При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальным активом (далее – НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, 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.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- 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);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Учет НМА осуществляется по первоначальной стоимости на дату его признания. Учет НДС в стоимости нематериальных активов осуществляется в соответствии с п.4 ст.170 НК РФ. Амортизация начисляется ежемесячно, применяется линейный метод

начисления пропорционально количеству дней в месяце. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту нематериальных активов. Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НВНОД

НВНОД признаётся 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, кредитной организацией не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - 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, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (в качестве НВНОД и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается НВНОД 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 в качестве НВНОД Банк применяет профессиональное суждение и критерий существенности (значительности объема) более 50%.

Единицей бухгалтерского учета НВНОД является инвентарный объект. Бухгалтерский учет НВНОД после ее первоначального признания Банк осуществляет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объектов НВНОД погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно. Для всех объектов НВНОД (кроме земли) применяется линейный способ начисления амортизации

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты

признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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 надёжно 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 отчётного года.

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

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью менее 10 000 рублей.

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

Под средствами труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов и не определенные Банком в категорию средств труда.

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

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определённой с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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 надёжно 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 отчётного года.

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, и доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, 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, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

В случае превышения стоимости предметов труда, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, над чистой стоимостью возможной продажи, Банк признает убыток от уменьшения справедливой стоимости. В последующем при оценке предметов труда возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи в составе прибыли, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда.

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

Ценные бумаги

Бухгалтерский учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме операций с векселями) осуществляется по методу начисления в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П). Ценные бумаги отражаются на счетах баланса в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля включают ценные бумаги, не имеющие справедливой стоимости, а также ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В

бухгалтерском учете такие ценные бумаги отражаются по цене приобретения с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением, если такие затраты были признаны существенными (т.е. более 1% от величины затрат на их приобретение). Оценка вложений в такие ценные бумаги производится путем создания резервов.

Ценные бумаги торгового портфеля учитываются по справедливой стоимости на дату их приобретения с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением, если такие затраты признаются существенными (т.е. более 1% от величины затрат на их приобретение). Справедливая стоимость ценных бумаг включает рыночную или средневзвешенную цену, рассчитываемую организатором торговли в условиях активного рынка по каждому финансовому инструменту. Активный рынок при этом представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах является общедоступной. Стоимость ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, определяется по биржевым котировкам с приоритетами, установленными Учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет переоценки осуществляется в валюте РФ со следующей периодичностью: в последний рабочий день месяца, при совершении операций с ценными бумагами отдельного выпуска (в этом случае переоценивается весь выпуск), а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска и в момент выплаты купонного дохода. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Для единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия (реализации) ценных бумаг одного выпуска для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг применяется метод ФИФО. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги пропорционально их количеству.

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

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

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

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

Операционная аренда

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

Операции в иностранной валюте

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублевом эквиваленте. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу ЦБ РФ. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Пассивы

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

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (деPOSITные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости

Налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала.

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 Российской Федерации. 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 Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему 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 подтвержденную иными первичными учётными документами.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, 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, 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 безнадёжным.

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением № 590-П и Положением Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 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.

Учет доходов и расходов Банка ведется по методу начисления в рублях и копейках. Финансовый результат определяется ежемесячно нарастающим итогом.

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 (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по 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), определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

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), определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

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.

Подготовительная работа, связанная с годовой финансовой отчетностью.

В целях составления годовой отчетности Банком проведена подготовительная работа.

От всех клиентов-кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января текущего года получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2019 года.

Проведена сверка остатков на счетах по учету обязательных резервов, на счетах по учету депозитов в Банке России, на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), открытых в Волго-Вятском ГУ Банка России в городе Нижний Новгород, в Отделении 3 Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу в городе Москва, в Отделении Национального Банка Республики Коми в городе Сыктывкар, в Волго-Вятском Банке ПАО Сбербанк, в «Газпромбанк» (Акционерное общество), в НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», в РНКО «Платежный центр», в ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК», в ООО КБ «Платина», в НКО АО НРД, в АО «Альфа-Банк» по состоянию на 1 января 2019 года. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 декабря 2018 года проведена инвентаризация всех балансовых и внебалансовых счетов (включая все главы баланса), основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. По результатам инвентаризации недостач и излишек не установлено, составлены инвентаризационные описи.

По состоянию на 1 января 2019 года проведены инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии касс во всех внутренних структурных подразделениях. Недостач и излишек не установлено.

Остатки на счетах дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2019 года выверены.

В представленной отчетности отсутствуют корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетными оценками, влияющими на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, а также допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

К корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД), имевшим место, Банк отнес следующие:

- начисления премий за декабрь и за IV квартал 2018 года, вознаграждение по итогам работы за 2018 год, вознаграждение за выполнение планового задания за 2018 год;
- полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты или определяющих или уточняющих стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и суммы расходов в том числе по: операциям получения арендной платы с арендаторов помещений и индивидуальных сейфовых ячеек, оказанных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, по операциям аренды помещений для собственных нужд, услуг по банковским картам, содержания имущества, охраны имущества, телекоммуникационных и информационных услуг;
- начисления и корректировки по налогам и сборам (начисление по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль, налогу на прибыль по ценным бумагам, начисление по налогу на имущество за IV квартал 2018 года).

После проведения операций СПОД прибыль после налогообложения Банка уменьшилась на 227 788 тыс. руб. и в абсолютном выражении составила 1 187 327 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка – «некорректирующих СПОД». Не обнаружено после отчетной даты существенных ошибок в бухгалтерском учете, нарушений законодательства Российской Федерации при

осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности за 2018 год и за каждый предшествующий период, влияющие на определение финансового результата.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2019 год.

Изменения в учетной политике Банка на 2019 год связаны с началом действия Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9, и в связи с этим вступивших в силу Положений Банка России от 2 октября 2017 года №№ 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, 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» и 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также внесением изменений в Положение № 579-П и Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», поменявших учет начисленных процентов. В частности, все проценты по выданным кредитам должны быть отражены на балансовых счетах, а то, что ранее считалось «неопределенным доходом» (например, проценты по ссудам IV и V категорий качества), упразднено вместе с внебалансовым счетом 916. Помимо этого, революционные изменения связаны с резервами на возможные потери, в том числе с необходимостью отражения их корректировок в зависимости от сумм, рассчитанных по Положениям №№ 590-П и 611-П по сравнению с МСФО 9.

5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

В январе 2019 года акционерами Банка заключена сделка по продаже акций Банка Банку ВТБ (ПАО). Размер проданной доли составил 81,11 % уставного капитала Банка. Данное событие привело к росту надёжности Банка (22 января 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности с уровня ruBBB до уровня ruA). По оценке Банка на финансовые показатели Банка вхождение в состав Группы ВТБ окажет позитивное влияние.

6. Сопроводительная информация к формам отчетности

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Денежные средства	1 993 958	1 913 809
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 319 219	1 258 429

Средства в кредитных организациях	828 535	638 441
итого:	4 141 712	3 810 679

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными, ограничений по их использованию нет.

6.1.2. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации иностранных компаний и кредитных организаций, номинированных в евро	123 070	35 460

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой облигации нерезидента, номинированные в евро. Срок погашения по выпуску облигаций июль 2019 года (на 1 января 2018 года: февраль 2018 года), ставка купонного дохода по данному выпуску 4% годовых (на 1 января 2018 года: 3,035% годовых).

За 2018 год был погашен выпуск VEB Finance 3.035 (02.18).

6.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 659 953	3 996 819
Облигации субъектов РФ	0	0
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и субфедеральных облигаций	3 659 953	3 996 819
Корпоративные облигации		
Крупные российские банки	1 953 591	2 300 393
Крупные российские компании	763 906	51 585
Всего корпоративных облигаций	2 717 497	2 351 978
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции	365	365
Всего долевыми финансовыми инструментами	365	365
Акции дочерних и зависимых обществ	0	0
Прочее участие	0	0
Всего участие	0	0
ИТОГО	6 377 815	6 349 162

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения ОФЗ в рублях варьируются с февраля 2019 года по январь 2023 года (по состоянию на 1 января 2018 года: с января 2018 года по май 2020 года),

ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,4% годовых до 7,6% годовых (по состоянию на 1 января 2018 года: от 6,2% годовых до 7,5% годовых).

Корпоративные и банковские облигации представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 1 января 2019 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с декабря 2019 года по сентябрь 2027 года (по состоянию на 1 января 2018 года: с декабря 2019 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,25% годовых до 11,3% годовых (по состоянию на 1 января 2018 года: от 7,5% годовых до 11,3% годовых).

Корпоративные акции представляют собой некотируемые долевые финансовые инструменты.

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок, и в последнее время банком не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Все прочие котируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

За 12 месяцев 2018 года были реализованы и погашены выпуски ОФЗ 25081, ОФЗ 26204, ГПБ БО-25, ГПБ БО-18, ГПБ БО-19, Russia-18, КОБР-9, КОБР-10, ВТБ БО-26.

По состоянию на 1 января 2019 года по договорам продажи с обязательством обратного выкупа были переданы выпуски ценных бумаг на общую сумму по справедливой стоимости 2 335 917 тыс. руб. выпуски ОФЗ 25083, ОФЗ 26205, ОФЗ 26214, ОФЗ 26216, ОФЗ 26211.

Структура вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 1 января 2019 года

Актив, имеющийся в наличии для продажи	Сумма вложений	Дата погашения актива	Страна регистрации эмитента
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), в том числе:	3 659 953		
ОФЗ 26216	755 461	15.05.2019	РФ
ОФЗ 26208	820 897	27.02.2019	РФ
ОФЗ 26214	347 036	27.05.2020	РФ
ОФЗ 26205	607 410	17.04.2021	РФ
ОФЗ 26211	445 473	25.01.2023	РФ
ОФЗ 25083	683 676	15.12.2021	РФ
Облигации кредитных организаций, в том числе:	1 953 591		
ВЭБ.РФ 06	152 003	13.10.2020	РФ
ВЭБПБО1Р10	301 881	18.06.2020	РФ
ВТБ БО-43	442 005	29.09.2023	РФ
ГПБ БО-12	504 200	02.12.2019	РФ
ГПБ БО-15	271 642	01.12.2020	РФ
СберБ БО3R	91 947	08.12.2020	РФ
ГПБ БО-18	139 219	12.02.2023	РФ

СберБ Б12R	50 694	02.02.2022	РФ
Облигации прочих организаций, в том числе:	763 906		
Облигации компаний телекоммуникационного сектора			
СПбТел 01	118 819	11.06.2021	РФ
СПбТел 02	15 301	11.06.2021	РФ
Облигации компаний сектора электроэнергетики			
ФСК ЕЭС-25	15 482	14.09.2027	РФ
Облигации компаний нефтяного сектора			
РоснфтБО9	614 304	28.11.2024	РФ
Долевые финансовые инструменты	365		
Акции кредитных организаций, в том числе:			
	365		
Акции прочих организаций, в том числе:			
	0		
Всего участие	6 377 815		

6.1.4. Информацию о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Банк использует следующие методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.

Предполагаемая справедливая стоимость активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, кредитов, выданных банкам, счетов и депозитов банков и расчётных и текущих счетов и депозитов клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования – это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных по статьям бухгалтерского баланса, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для

схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 070	–	123 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 377 815	–	6 377 815
Всего активов	6 500 885	–	6 500 885

По оценке Банка балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

В течение 2018 года Банк не переводил активы или обязательства между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

6.1.5. Информацию об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, сконцентрированы в пределах Российской Федерации. Структура ссудной задолженности, а также её динамика представлены ниже:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредитный портфель юридических лиц, в том числе	19 309 315	19 166 637
крупному бизнесу	12 679 693	12 699 863
субъектам малого и среднего бизнеса	6 629 622	6 466 774
в том числе индивидуальных предпринимателей	888 258	554 438
Кредитный портфель физических лиц, в том числе	3 664 937	3 360 485
Жилищные ссуды	19 708	18 141
Ипотечные ссуды	285 890	281 187
Автокредиты	441 300	426 468
Иные потребительские ссуды	2 918 039	2 634 689

Итого кредитный портфель	22 974 252	22 527 122
созданные резервы	751 674	1 314 011
За минусом созданных резервов	22 222 578	21 213 111
Депозиты в ЦБ	5 800 000	5 298 000
МБК	55 576	25 920
Сделки РЕПО	3 466 549	3 368 689
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	324 008	805 755
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	118 396	114 347
Итого	9 764 529	9 612 711
созданные резервы	2 368	2 308
За минусом созданных резервов	9 762 161	9 610 403
Чистая ссудная задолженность	31 984 739	30 823 514

Сроки, оставшиеся до полного погашения чистой ссудной и приравненной к ней задолженности представлены следующим образом:

до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	свыше года
10 174 903	1 990 375	6 187 334	5 980 335	7 651 792

По состоянию на 1 января 2019 года наибольшую долю кредитов в общем объеме кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей занимают кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и местного самоуправления (31,7%), а также предприятиям обрабатывающей промышленности (17,7%) и оптовой и розничной торговли (16,1%). География кредитования юридических лиц представлена следующими регионами Российской Федерации: Нижегородская, Московская, Владимирская, Астраханская и Волгоградская области, Республика Коми, Чувашская Республика, Краснодарский Край, а также города Москва, Санкт-Петербург, Кострома, Ярославль, Вологда. Основной регион присутствия Банка – Нижегородская область: на неё приходится 75% от общей суммы задолженности юридических лиц и предпринимателей составляет, и 97% – от общего объема кредитного портфеля физических лиц.

6.1.6. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

6.1.6.1. Кредиты юридическим лицам и предпринимателям

На 1 января 2019 года по кредитам юридическим лицам и предпринимателям сформировано резервов по процентам и основному долгу в размере 586 914 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 1 129 120 тыс. руб.). Снижение резерва на 48% связано с погашением заемщиками просроченной задолженности перед Банком. В таблице ниже представлена классификация резервов на возможные потери по категориям качества на отчетную дату и на начало отчетного периода.

на 01.01.2019	Категория качества				Сумма резерва
	II	III	IV	V	
Резерв по срочному и просроченному основному долгу	228 616	31 290	10 215	315 239	585 360
Резерв по срочным и просроченным %	102	71	2	1 379	1 554

Итого:	228 718	31 361	10 217	316 618	586 914
на 01.01.2018	Категория качества				Сумма резерва
	II	III	IV	V	
Резерв по срочному и просроченному основному долгу	196 123	76 949	68 182	786 344	1 127 598
Резерв по срочным и просроченным %	137	57	0	1 328	1 522
Итого:	196 260	77 006	68 182	787 672	1 129 120

6.1.6.2. Кредиты физическим лицам

На 1 января 2019 года по кредитам физическим лицам сформировано резервов по основному долгу и процентам в размере 179 808 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 189 615 тыс. руб.). В таблице ниже представлена классификация резервов на возможные потери по категориям качества на отчетную дату и на начало отчетного периода.

на 01.01.2019	Категория качества				Сумма резерва
	II	III	IV	V	
Резерв по срочному и просроченному основному долгу	51 947	26 900	1 736	96 477	177 060
Резерв по срочным и просроченным процентам	434	187	60	2 068	2 748
Итого:	52 381	27 087	1 796	98 545	179 808
на 01.01.2018	Категория качества				Сумма резерва
	II	III	IV	V	
Резерв по срочному и просроченному основному долгу	53 899	20 748	3 679	107 874	186 200
Резерв по срочным и просроченным процентам	504	152	44	2 715	3 415
Итого:	54 404	20 900	3 723	110 589	189 616

6.1.6.3. Прочие

В отчетном году в балансе Банка был отражен резерв по акциям АО «Ока-Лада». По состоянию как на 1 января 2018 года, так и на 1 января 2019 года резерв составил 100 руб.

В течение 2018 года создавался и восстанавливался резерв на остаток на корреспондентских счетах НОСТРО в АО «Альфа-Банк» в сумме от 0,07 до 113 тыс. руб. По состоянию как на 1 января 2018 года, так и на 1 января 2019 года резерв составил 0 руб.

6.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, передавались по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (прямое РЕПО), заключенным с участием Центрального контрагента, на организованном рынке ценных бумаг. По сделкам РЕПО были переданы выпуски ОФЗ 25083, ОФЗ 26205, ОФЗ 26214, ОФЗ 26216, ОФЗ 26211. Справедливая стоимость, переданных выпусков ценных бумаг составила 2 335 917 тыс. руб. Сделки заключались на срок от 13 до 16 дней по ставкам от 7,15% годовых до 7,3% годовых на общую сумму 2 241 105 тыс. руб.

6.1.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 1 января 2019 года стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения обязательств, составила 2 335 917 тыс. руб. Активы переданы по сделкам прямого РЕПО с участием Центрального контрагента на организованном рынке ценных бумаг. Сделки заключены на срок от 13 до 16 дней по ставкам от 7,15% годовых до 7,3% годовых на общую сумму 2 241 105 тыс. руб.

Справедливая стоимость обеспечения, полученного по сделкам обратного РЕПО с участием Центрального контрагента на организованном рынке ценных бумаг, составила 3 860 842 тыс. руб. Сделки заключены на срок от 12 до 28 дней по ставкам от 1,75% годовых до 7,85% годовых на общую сумму 3 466 549 тыс. руб.

6.1.9. Информация об основных средствах, НМА и НВНОД

Структура изменения основных средств по видам и классам имущества, а также НМА, НВНОД, затрат, признанных в составе балансовой стоимости объектов основных средств (капитальных вложений) и материальных запасов представлена в таблице.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основные средства, всего, в том числе	2 578 263	2 299 967
земля, здания, сооружения	1 653 792	1 647 224
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	242 014	234 899
автомобили	48 844	44 643
прочие основные средства	86 784	89 560
незавершенные капитальные вложения	5 746	5 183
переданные в лизинг основные средства	541 083	278 458
НВНОД всего, в том числе	64 647	64 647
земля, здания, сооружения	64 647	64 647
незавершенные капитальные вложения	0	0
НМА	85 776	78 005
Материальные запасы	3 292	3 872
Амортизация основных средств	-840 987	-702 135
Амортизация НВНОД	-22 190	-19 862
Амортизация НМА	-27 857	-18 575
Резервы на возможные потери (НВНОД)	-12 566	-7 355
Резервы на возможные потери (ОС)	-8 603	0
Чистая балансовая стоимость основных средств, материальных запасов, всего	1 819 775	1 698 564

Расшифровка движения основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности и капитальных вложений Банка в течение 2018 года и перечень классов основных средств представлены в следующих таблицах.

Расшифровка движения основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности и капитальных вложений Банка в течение 2018 года

Балансовая стоимость	Земля, здания и сооружения		Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	Автомобили	Нематериальные активы		Прочие основные средства	Незавершенные капитальные вложения	ОС, переданные в финансовую аренду	Материальные запасы	Итого
	ОС	НВНОД			Программное обеспечение, включая лицензии	Товарный знак					
По состоянию на 1 января 2018 года	1 647 224	64 647	234 899	44 643	77 975	30	89 560	5 183	278 458	3 872	2 446 491
Приобретено в течение 2018 года	9 318	0	14 650	4 989	9 090	0	2 030	289 566	262 625	42 247	634 515
Выбыло в течение 2018 года	2 750	0	7 535	788	1 319	0	4 806	289 003		42 827	349 028
Обесценение / переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
По состоянию на 01.01.2019	1 653 792	64 647	242 014	48 844	85 746	30	86 784	5 746	541 083	3 292	2 731 978

Накопленная амортизация	Земля, здания и сооружения		Мебель, компьютеры и другое офисное оборудование (Группы классификации ОС/СПИ(в мес.): 04/36;05/60,84,240,300;07/84,120;08/84,180,300;0907/300)	Автомобили (Группы классификации ОС/СПИ (в мес.): 03/60;0301/84)	Нематериальные активы		Прочие основные средства (Группы классификации ОС/СПИ (в мес.):06/60,84;0902/60,120;0903/84,180;0904/84,180;0905/84,300;0906/300;0908/300;0909/120,180;0910/36,120;0911/180;0912/36,240;0913/нет;0914/36,60,84,120,180,240,372)	Незавершенные капитальные вложения	ОС переданные в финансовую аренду (Группы классификации и ОС/СПИ (в мес.): 10/60,84,120)	Материальные запасы	Итого
	Группы классификации ОС/СПИ(в мес.): 01/372;02/180,240,300,360;0901/180,372;11/нет				Программное обеспечение, включая лицензии	Товарный знак					
	ОС	НВНОД		ОС							
По состоянию на 1 января 2018 года	359 412	19 862	202196	34 676	18 564	11	64 436	0	41 415	0	740 572.00
Амортизация за 2018 год	25247	2328	12352	8231	10598	3	8161	0	99306	0	166226
Обесценение / переоценка (в случае наличия)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизация по выбывшим ОС в течение 2018 года	1 486	0	7 535	789	1 319	0	4 635	0	0	0	15764
По состоянию на 01.01.2019	383173	22190	207013	42118	27843	14	67962	0	140721	0	891034
Резервы на возможные потери на 01.01.2018	0	7355	0	0	0	0	0	0	0	0	7355
Резервы на возможные потери на 01.01.2019	0	12566	0	0	0	0	0	0	8603	0	21169
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2018	1287812	37430	32703	9967	59411	19	25124	5183	237043	3872	1698564
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2019	1270619	29891	35001	6726	57903	16	18822	5746	391759	3292	1819775

Перечень классов основных средств Банка

	Наименование	СПИ, мес.
01	здания	372
02	сооружения	180/240/300/360
03	автомобили	60
0301	инкассаторские автомобили	84
04	вычислительная техника	36
05	офисное оборудование	60/84/240/300
06	кассовое оборудование	60/84
07	оборудование для пластиковых карт	84/120
08	мебель	84/180/300
09	прочее:	
0901	кассовые кабины	180/372
0902	вывески	60/120
0903	турникеты	84/180
0904	системы охраны и пожаротушения	84/180
0905	двери	84/300
0906	стекло	300
0907	блоки ячеек	300
0908	флагштоки	300
0909	козырьки	120/180
0910	структурированные кабельные системы	36/120
0911	счетчики	180
0912	генераторы	36/240
0913	благоустройство	нет
0914	другое имущество	36/60/84/120/180/240/372
10	объекты лизинга	60/84/120
11	земля	нет

Увеличение категории основных средств Банка в 2018 году составило 278,3 млн руб. или 12,1%. Такой прирост валовой балансовой стоимости и суммы накопленной амортизации произошел вследствие увеличения основных средств, переданных в финансовую аренду (лизинг), в результате заключения в 2018 году договоров лизинга. Также значительным увеличением (на 10%) или на 7,8 млн руб. можно признать изменение в категории НМА за счет приобретения лицензий на базу данных автоматизированной банковской системы и для процессингового центра Банка на общую сумму 7,2 млн руб. или 92,3% в общем приросте НМА. Все НМА приобретены как отдельные активы и имеют определенные сроки полезного использования.

За 2018 год Банк приобрел основные средства на сумму 293 612 тыс. руб. Основная часть приобретенных основных средств – это закупленное оборудование для передачи по договору финансовой аренды в лизинг на сумму 262 625 тыс. руб. или 89,4% в общей сумме приобретенных основных средств.

За 2018 году выбыло основных средств на сумму 15 879 тыс. руб., в том числе часть списана в связи с моральным и физическим износом, а часть основных средств – реализованные третьим лицам, непригодные для использования в деятельности Банка.

В 2018 году переоценка недвижимости, учитываемой по переоцененной стоимости, не производилась. Последняя переоценка основных средств в части недвижимости проводилась по состоянию на 1 января 2017 года. Согласно учетной политике Банка переоценка проводится не реже 1 раза в пять лет.

Цена на рынке недвижимости в течение 2018 года колебалась в пределах 0,45%, то есть незначительно, и свидетельствует о том, что Банком не выявлено признаков обесценения по данному классу основных средств, а также по категории НВНОД, учитываемой по переоцененной стоимости.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, принадлежащие Банку, отсутствуют. В залог, в качестве обеспечения исполнения обязательств имущество Банка не передавалось.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 1 января 2019 года составила 1 млн руб.

В течение 2018 финансового года изменений в категории НВОД не произошло.

Арендный доход от НВНОД составил 1 275 тыс. руб.

Прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) составили 685 тыс. руб.

6.1.10. Информация об операциях аренды

6.1.10.1. Банк – арендатор основных средств в отношении договоров операционной аренды

Договоры аренды основных средств заключаются Банком на рыночных условиях в целях размещения рекламных конструкций, размещения офисов Банка, размещения банкоматов, а также аренды земельных участков под зданиями, находящимися в собственности Банка.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к уплате по договорам без права досрочного прекращения составляет:

- до одного года – 17 237 тыс. руб.;
- от года до 5 лет – 55 606 тыс. руб.

Договора субаренды без права досрочного прекращения по арендуемым Банком основным средствам в 2018 году не заключались.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составила 26 109 тыс. руб., в том числе:

- минимальные арендные платежи – 23 630 тыс. руб.;
- платежи по субаренде – 2 479 тыс. руб.

6.1.10.2. Банк – арендодатель в отношении договоров финансовой аренды (лизинга)

На 1 января 2019 года Банком заключено семь договоров финансовой аренды (лизинга), из них три договора заключены в 2018 году на общую сумму 376 356 тыс. руб., включая НДС. Существенным является договор с предприятием Ханты-Мансийского АО на сумму 224 782 тыс. руб. или 59,7% в общей стоимости договоров лизинга за 2018 год.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг	Незаработанный доход	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
Менее 1 года	210 120	13 518	4 047	219 590
От 1 года до 5 лет	448 646	127 697	6 923	569 420
	658 766	141 215	10 971	789 010

Условная арендная плата по договорам финансовой аренды, признанная в качестве дохода в 2018 году, составила 136 341 тыс. руб.

6.1.10.3. Банк – арендодатель в отношении договоров операционной аренды

Договоры аренды заключаются Банком на рыночных условиях в целях получения операционного дохода от сдачи в аренду свободных помещений, не задействованных в основном производственном процессе. В основной массе договора предусматривают их

автоматическую пролонгацию и право арендатора на досрочное расторжение договора с обязательным условием информирования о расторжении не менее, чем за 30 дней. При этом оплата коммунальных услуг, как правило, включена, в арендную плату. В противном случае арендатор возмещает стоимость таких услуг согласно условиям договора.

За 2018 год Банк признал в качестве дохода от сдачи имущества в аренду 7 194 тыс. руб.

6.1.11. Информацию об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (дебетовое сальдо)	30 951	77 683
Требования по получению процентов	52 924	59 794
Требования по получению просроченных процентов	3 590	4 411
Резерв по просроченным процентам	-3 430	-4 199
Расходы будущих периодов	4 057	4 095
Дисконт по выпущенным векселям	6 857	7 398
Требования по прочим операциям (прочие дебиторы)	24 968	55 676
Прочие дебиторы	88 317	149 144
Средства труда, полученные по договорам залога	540	0
Резервы по прочим активам	-25 352	-13 653
итого:	183 422	340 349

По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма требований по прочим операциям составила 24 968 тыс. руб. Остаток на счете прочих операций за 2018 год уменьшился на 55,2% или на 31 млн руб. в первую очередь за счет исполнения контрагентом требований в части поставки оборудования для лизинга.

По срокам погашения требования по прочим операциям подразделяются:

- до востребования или до 30 дней – 4 393 тыс. руб.
- с прочими сроками погашения в 2019 году – 20 575 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма расчетов с прочими дебиторами составила 88 317 тыс. руб., в том числе НДС уплаченный, суммы авансов за товарно-материальные ценности и нематериальные активы, а также услуги в рамках ведения хозяйственной деятельности в 2018 году. Объем расчетов с прочими дебиторами за 2018 год уменьшился на 60 827 тыс. руб. или на 40,8%. Данное снижение связано в основном с исполнением контрагентом обязательств по погашению задолженности за реализованное нежилое помещение в сумме 56 700 тыс. руб.

По срокам погашения расчеты с прочими дебиторами подразделяются:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 40 494 тыс. руб.;
- с прочими сроками погашения в 2019 году – 47 823 тыс. руб.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка отсутствует.

6.1.12. Информация об объеме и структуре кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	103 712	0

По состоянию на 1 января 2019 года кредиты Банка России были получены в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства по ставке 6,5% годовых под поручительство АО «Корпорации «МСП».

6.1.13. Информацию об остатках средств на счетах кредитных организаций

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Средства кредитных организаций	2 241 106	2 949 988

Средства кредитных организаций представлены сделками прямого РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)). Обеспечением по сделкам РЕПО являются ОФЗ на общую сумму 2 335 917 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 года и на общую сумму 3 065 687 тыс. руб. – на 1 января 2018 года.

6.1.14. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Средства на счетах, в том числе	4 823 813	4 566 477
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	247 903	65 379
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	123 937	180 434
Счета негосударственных организаций	3 982 303	3 884 443
Прочие счета	31 774	13 790
Средства в расчетах	437 896	422 431
Депозиты юридических лиц, в том числе	2 926 033	1 894 243
коммерческих организаций в государственной собственности	6 700	5 020
негосударственных финансовых организаций	266 000	220 000
негосударственных коммерческих организаций	2 562 331	1 530 341
негосударственных некоммерческих организаций	91 002	138 882
Средства индивидуальных предпринимателей	522 070	484 368
Вклады (средства) физических лиц	25 904 575	25 169 622
Счета клиентов в драгоценных металлах	3 485	3 650
ИТОГО: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 179 976	32 118 360

Рост остатков средств за 2018 год наблюдался по счетам организаций, находящихся в федеральной собственности, (на 183 млн руб.) и негосударственных организаций (на 98 млн руб.), по депозитам негосударственных коммерческих организаций (на 1 032 млн руб.) и по счетам физических лиц (на 739 млн руб.) при снижении остатков на счетах организаций, находящихся в государственной собственности (на 56 млн руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет остатков по текущим счетам и депозитам клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

6.1.15. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	23 103	65 595
выпущенные сберегательные сертификаты	446	32 466
выпущенные векселя, в том числе	22 657	33 129
<i>векселя к исполнению</i>	0	271

Объем и структура собственных векселей Банка по состоянию на 1 января 2019 года

Вид векселя	Доходность, %	Дата составления	Дата и условия погашения	Номинал векселя
Дисконтный	15,00	10.04.2001	10.04.2036	16 500
Дисконтный	7,25	09.02.2017	09.02.2019	2 290
Беспроцентный	0,00	04.12.2014	по предъявлении, но не ранее 08.11.2019	3 536
Беспроцентный	0,00	06.08.2013	по предъявлении, но не ранее 29.08.2019	320
Беспроцентный	0,00	08.02.2016	по предъявлении, но не ранее 30.09.2019	11
ИТОГО				22 657

Объем и структура сберегательных сертификатов Банка по состоянию на 1 января 2019 года

Вид сертификата	Доходность, %	Дата составления	Дата и условия погашения	Сумма
На предъявителя	8,66	14.05.2018	15.01.2019	466
ИТОГО				466

6.1.16. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	583 677	858 686
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 793	598
Прочие операции	3 441	3 665
Обязательства по уплате процентов	13 159	14 642
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	24	1 144
Расчеты с кредиторами	828 181	624 649
Доходы будущих периодов	83	100
итого:	1 431 358	1 503 484

По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма прочих операций составила 3 441 тыс. руб., в том числе расчеты с физическими лицами по возвращенным переводам, по комиссиям Банка за валютные переводы и другим операциям в рамках ведения банковской деятельности в 2018 году.

По срокам погашения расчеты по прочим операциям подразделяются:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 2 407 тыс. руб.;
- с прочими сроками погашения в 2019 году – 1 034 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма расчетов с кредиторами составила 828 181 тыс. руб., в том числе расчеты по налогам (налог на имущество, налог на землю, транспортный налог, НДС начисленный), обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам, расчеты по договорам финансовой аренды и по арендной плате с арендаторами, расчеты с акционерами Банка по начисленным и неустребованным дивидендам за период с 2015 по 2017 год.

Показатель прочих кредиторов за 2018 год увеличился на 203 532 тыс. руб. или на 32,5%. Данный рост связан в основном с увеличением расчетов по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам на сумму 61 208 тыс. руб., расчетов с акционерами по начисленным и неустребованным дивидендам акционерами Банка на сумму 120 411 тыс. руб., расчетов по начисленному НДС на 11 919 тыс. руб., а также расчетов по излишкам в банкоматах и терминалах на общую сумму 6 379 тыс. руб.

По срокам погашения расчеты с прочими кредиторами подразделяются:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 363 345 тыс. руб.;
- с прочими сроками погашения в 2019 году – 305 839 тыс. руб.;
- со сроками погашения, превышающими 12 месяцев – 158 997 тыс. руб. (в части расчетов по долгосрочным вознаграждениям в сумме 121 608 тыс. руб. и по договорам финансовой аренды на общую сумму 37 389 тыс. руб.).

6.1.17. Информация о требованиях и обязательствах по налогам

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Требования по налогу на прибыль	-53 077	-6 577
Обязательства по налогу на прибыль, в том числе:	6 693	4 675
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	5 852	4 407
Налог на прибыль	841	268
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в том числе:	127 127	131 273
Требования, отнесенные на счета финансового результата	-42 659	-50 852
Обязательства, отнесенные на счета добавочного капитала	169 786	182 125

6.1.18. Информация о внебалансовых обязательствах

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации, в том числе	7 155 471	8 197 640
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 860 842	3 755 333
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	870 424	499 316
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	2 293 617	2 720 801
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	130 588	1 222 190
Выданные Банком гарантии и поручительства	1 519 992	2 062 211

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, представляют собой облигации, полученные в рамках сделок РЕПО, совершённых с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

6.1.19. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 257 993 694 рублей и разделен на 1 257 993 694 размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая акция. Изменение величины уставного капитала в отчетном периоде не происходило. Права и обязанности акционеров-владельцев обыкновенных акций Банка установлены в статье 5 Устава Банка.

Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 50 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

За отчетный период не принимались решения о конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента.

Выкупленные акции Банка в балансе Банка отсутствуют.

Последний дополнительный выпуск акций Банка в количестве 230 000 000 штук зарегистрирован 5 сентября 2011 года. В ходе выпуска размещены обыкновенные именные бездокументарные акции Банка номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Акции зарегистрированного выпуска не имеют ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру. Права по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка перечислены в Уставе Банка, размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка в 2018 году не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

6.1.20. Прочее

В 2018 году Банк не осуществлял переклассификацию активов из одной категории в другую, у Банка не было ценных бумаг и сделок с кредитными организациями, подлежащих взаимозачету. По состоянию на 1 января 2019 году у Банка нет неисполненных обязательств.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Процентные доходы

	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	3 614 483	3 957 135
от размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	793 200	750 762
<i>по межбанковским кредитам</i>	4 885	0
<i>по сделкам РЕПО</i>	272 270	368 343
<i>по средствам на кор. счетах</i>	27 264	27 770
<i>по депозитам в Банке России</i>	488 781	354 649
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	2 169 315	2 617 383
<i>проценты по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	1 637 490	2 085 136
<i>проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам</i>	510 095	527 083
<i>прочие доходы от ссуд</i>	21 730	5 164

от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	136 341	52 839
от вложений в ценные бумаги	515 627	536 151

Основными направлениями деятельности Банка в 2018 году являлись операции кредитования предприятий и физических лиц. При этом 60% процентных доходов Банка составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам – юридическим и физическим лицам. Снижение процентных доходов объясняется, прежде всего, снижением уровня процентных ставок.

6.2.2. Процентные расходы

	за 2018 год	за 2017 год
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 684 307	1 834 838
по привлеченным средствам кредитных организаций	161 980	239 910
<i>по сделкам РЕПО</i>	<i>160 710</i>	<i>239 910</i>
<i>по кредитам Банка России</i>	<i>1 270</i>	<i>0</i>
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	1 520 888	1 592 301
<i>проценты по средствам на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>14 588</i>	<i>12 382</i>
<i>проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>148 388</i>	<i>96 783</i>
<i>проценты по средствам на счетах физических лиц</i>	<i>1 357 670</i>	<i>1 482 219</i>
<i>прочие</i>	<i>242</i>	<i>917</i>
по выпущенным долговым обязательствам	1 439	2 627

Основная часть, 90,3%, процентных расходов Банка осуществляется по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Рост процентных расходов по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется ростом объема привлечённых на депозиты средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

6.2.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

	за 2018 год	за 2017 год
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 867 859	2 285 269
<i>выдачи ссуд, размещения средств на кор. счетах</i>	<i>569 027</i>	<i>616 750</i>
<i>изменения качества ссуд</i>	<i>1 241 262</i>	<i>1 647 696</i>
<i>изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России</i>	<i>7 150</i>	<i>5 907</i>
<i>иных причин</i>	<i>50 420</i>	<i>14 916</i>

Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 411 491	2 128 768
<i>погашения ссуд, списания средств с кор. счетов</i>	936 883	785 334
<i>изменения качества ссуд</i>	1 422 517	1 328 597
<i>изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России</i>	4 282	3 461
<i>иных причин</i>	47 809	11 376
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего (статья 4)	543 632	-156 501
Формирование резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	29
Восстановление резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	142
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (статья 16)	0	113
Формирование резерва по прочим потерям	2 112 589	1 113 188
<i>по финансово-хозяйственным операциям</i>	27 218	26 518
<i>по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам</i>	2 085 371	1 086 670
Восстановление резерва по прочим потерям	2 102 900	1 130 980
<i>по финансово-хозяйственным операциям</i>	11 798	25 351
<i>по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам</i>	2 091 102	1 105 629
Изменение резерва по прочим потерям (статья 18)	-9 689	17 792

6.2.4. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток

	за 2018 год	за 2017 год
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-298	-662
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 301	1 878
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	1 003	1 216

Все финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, были классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

6.2.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	за 2018 год	за 2017 год
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражённая в составе прочего совокупного дохода	-108 783	30 715
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 953	29
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 326	534 273
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток	401 590	565 017

6.2.6. Информация о доходах от операций с иностранными валютами и драгоценными металлами

	за 2018 год	за 2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 429	31 757
Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:	20 432	18 562
<i>долларов США</i>	13 779	12 862
<i>евро</i>	6 503	5 544
<i>фунтов стерлингов Соединенного королевства</i>	150	156
Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	11 014	13 185
<i>долларов США</i>	5 512	6 745
<i>евро</i>	5 581	6 330
<i>фунтов стерлингов Соединенного королевства</i>	0	30
<i>других валют</i>	- 79	80
Прочие чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 17	10
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	85 508	-22 846
<i>долларов США</i>	85 341	- 23 179
<i>евро</i>	- 1 015	2
<i>фунтов стерлингов Соединенного королевства</i>	877	325
<i>других валют</i>	305	6
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3 433	1 024
Итого	120 370	9 935

6.2.7. Информация о комиссионных доходах и расходах

	за 2018 год	за 2017 год
Комиссионные доходы	518 420	528 978
<i>От открытия и ведения банковских счетов</i>	72 605	74 036
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	181 679	201 495
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	204 786	182 513
<i>От операций по выдаче банковских гарантий</i>	18 176	29 444
<i>От оказания посреднических услуг</i>	23 185	21 148

<i>От других операций</i>	17 989	20 342
Комиссионные расходы	88 684	69 630
<i>За расчетное и кассовое обслуживание</i>	26 062	24 335
<i>За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	14 521	6 591
<i>Спонсору от эмитента банковских карт</i>	32 389	31 491
<i>Прочие</i>	15 712	7 213

6.2.8. Информация о прочих операционных доходах

	за 2018 год	за 2017 год
От оказания консультационных и информационных услуг	87 203	74 757
Доходы от досрочного расторжения вкладов	36 968	37 685
доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	18	11 067
Прочее	22 352	23 660
Прочие операционные доходы	146 541	147 169

6.2.9. Информация об операционных расходах

	за 2018 год	за 2017 год
Вознаграждения работникам	766 769	669 496
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	170 460	161 029
Расходы на имущества	53 787	50 865
Расходы по ремонту имущества	7 707	11 337
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	159 178	100 125
Арендная плата	25 833	30 020
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	43 281	38 244
Расходы от списания стоимости запасов	41 182	41 261
Расходы на охрану	104 468	99 891
Расходы по услугам связи, телекоммуникационных и информационных систем	46 925	36 559
Расходы по аудиту	13 675	8 203
Расходы по страхованию	155 484	120 659
Расходы на благотворительность	30 219	25 800
Расходы на осуществление корпоративных мероприятий	2 039	13 950
Прочие	44 669	31 932
Операционные доходы	1 665 676	1 439 371

6.2.10. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

	за 2018 год	за 2017 год
Краткосрочные вознаграждения	852 953	765 650
Заработная плата сотрудникам	679 310	601 517
Налоги и отчисления по заработной плате	170 460	161 029
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	3 183	3 104
Долгосрочные вознаграждения	84 276	64 875
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудников	84 276	64 875
Вознаграждение работникам	937 229	830 525

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся:

- выплаты по должностным окладам, выплаты стимулирующего характера (надбавки к окладу, премии по итогам работы за месяц, ежемесячные премии за продажи сопутствующих продуктов, ежеквартальные премии, вознаграждения по итогам работы за год, вознаграждение за выполнение планового задания), компенсационные выплаты, поощрительные выплаты работникам по достижении 20 летнего непрерывного стажа работы в Банке, социальные выплаты при увольнении сотрудника, достигшего пенсионного возраста;
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) и другие отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника);
- другие вознаграждения (денежные призы, вручаемые при проведении профессиональных конкурсов, оплата стоимости проживания, оплата стоимости проезда работникам Сыктывкарского филиала Банка).

К прочим долгосрочным вознаграждениям работникам относятся выплаты стимулирующего характера (ежеквартальные премии, вознаграждения по итогам работы за год, вознаграждение за выполнение планового задания) в части отсроченного вознаграждения работникам.

6.2.11. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	за 2018 год	за 2017 год
Налог на имущество	23 608	20 296
Транспортный налог	258	288
Государственная пошлина	588	561
Земельный налог	450	550
НДС	15 405	13 077
Налог на прибыль, в том числе:	263 203	188 950
<i>Налог на прибыль в федеральный бюджет</i>	34 535	24 178
<i>Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ</i>	170 700	114 006
<i>Налог на доходы по операциям с государственными ценными бумагами</i>	49 959	47 517
<i>Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</i>	8 009	3 249
Расходы по налогам	303 512	223 722

6.2.12. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль 20%:

	за 2018 год	за 2017 год
Расход по текущему налогу на прибыль	205 235	138 184
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженный в составе прибыли	8 009	3 249
Всего расход по налогу на прибыль	213 244	141 433
	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 450 530	1 125 377
Прибыль, облагаемая по пониженной ставке (15%)	-333 058	-316 779
Итого прибыль	1 117 472	808 598
Ставка налога на прибыль	17,83%	17,15%
Всего	199 245	138 675

В течение 2018 года в рамках соглашения с Правительством Нижегородской области о взаимодействии в области развития спорта в Нижегородской области, перечислено финансовое пожертвование в сумме 25 млн руб. (в 2017 году – 23 млн руб.), в результате чего ставка налога на прибыль в бюджет Нижегородской области была снижена на 2,32 п.п. (в 2017 году – на 3,07 п.п.). Фактическая ставка по налогу на прибыль составила в 2018 году 17,83% (в 2017 году – 17,15%).

Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с пониженной ставкой по налогу на прибыль 15%

	за 2018 год	за 2017 год
Расход по текущему налогу на прибыль	49 959	47 517
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженный в составе прибыли	0	0
Всего расход по налогу на прибыль	49 959	47 517
	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль, облагаемая по пониженной ставке (15%)	333 058	316 779
Ставка налога	15%	15%
Всего	49 959	47 517

6.2.13. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) раскрывается в следующем составе

	за 2018 год	за 2017 год
Финансовый результат от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов представляет, в том числе доход или убыток от реализации:	-133	11 067
имущества, являвшегося залогом по кредитам Банка	-133	0
имущества Банка после окончания срока полезного использования данного имущества	0	1 607
имущества Банка, неиспользуемого по причине прекращения деятельности, в которой использовалось данное имущество	0	9 460

Доход от реализации имущества Банка, неиспользуемого по причине прекращения деятельности, в которой использовалось данное имущество, представляет собой доход от реализации зданий Банка, в которых ранее располагались его офисы.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

6.3.1. Информация об общем совокупном доходе

Информация об общем совокупном доходе, входящем в состав капитала Банка:

	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль (убыток)	1 187 327	936 427
Прочий совокупный доход	-97 367	-56 248
Общий совокупный доход	1 089 960	880 179

6.3.2. Информация о прочем совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

	за 2018 год	за 2017 год
Прочий совокупный доход, связанный с переоценкой основных средств	-7 598	-81 867
Изменение фонда переоценки основных средств в результате выбытия основных средств	-740	-87 265
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	- 6 858	5 398
Прочий совокупный доход, связанный с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-89 769	25 619
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-108 783	30 715
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19 014	- 5 096
Прочий совокупный доход	-97 367	-56 248

6.3.3. Информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала с раскрытием информации об изменении капитала

Капитал на 1 января 2018 года	6 405 019
Раскрытие информации об изменении капитала, в том числе:	298 863
изменение переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличенной на отложенное налоговый актив (уменьшенной на отложенное налоговое обязательство)	-89 769
изменение переоценка основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство	-7 598
увеличение Резервного фонда	140 000
использование нераспределенной прибыли прошлых лет	-931 097
прибыль за 2018 год	1 187 327
Изменение стоимости инструментов капитала, не раскрытое в отчете об изменении капитала, в том числе:	1 605
уменьшение стоимости НМА	1 511
изменение стоимости иных инструментов капитала	94
Капитал на 1 января 2019 года	6 705 487

6.3.4. Информация о дивидендах

По решению общего собрания акционеров на выплату дивидендов было направлено:

- 767 376 153,34 руб. или 0,61 рублей на одну акцию в 2017 году;
- 792 536 027,22 руб. или 0,63 рублей на одну акцию в 2018 году.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступных для использования. Состав денежных средств и их эквивалентов в статьях отчета о движении денежных средств соответствует статьям бухгалтерского баланса и раскрыт в пункте 6.1.1.

В отчетном периоде Банк не производил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

Управление рисками в Банке осуществляется на постоянной основе адекватно характеру и объему проводимых банковских операций и масштабам деятельности Банка. В целях управления рисками в банке разработаны внутренние нормативные документы, определяющие порядок и процедуры управления рисками в Банке, в частности Стратегия управления рисками и Положение об организации системы управления рисками, а также положения, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков.

Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, операционный риск являются основными видами риска, связанными с финансовыми инструментами, которым подвержен Банк в процессе осуществления своей деятельности.

В Банке под риском концентрации понимают риск, связанный с осуществлением операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, и/или концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики либо географическим регионам, и/или наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Процедуры по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, масштабу и сложности совершаемых операций.

Риск концентрации кредитного, рыночного риска, риска ликвидности является подвидом соответствующего риска Банка, и его проявление учитывается Банком в рамках процедур управления соответствующим видом риска.

7.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитными рисками Банка является определение и обеспечение такого уровня кредитного риска, который необходим для устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заёмщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заёмщиков. Банк избегает кредитования заёмщиков, связанного с высоким кредитным риском.

За принятие решения по приемлемому уровню кредитного риска отвечают несколько уполномоченных органов/лиц, к которым относятся Правление Банка, Кредитный совет, Кредитный комитет, Малый кредитный совет, Лица принимающие решения.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе его деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных (малый, средний, крупный бизнес) и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование крупных корпоративных клиентов. Поскольку основную долю активов баланса Банка составляют ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, кредитный риск является для банка значимым и управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами банка, разработанными в целях управления кредитным риском.

Процесс управления кредитным риском в банке включает следующие основные этапы:

- идентификация (выявление) риска;

- анализ и оценка (количественная и качественная) риска, в том числе планирование уровня кредитного риска;
- регулирование риска, в том числе меры по ограничению и снижению риска, включая формирование резервов на возможные потери, установление лимитов, принятие обеспечения;
- мониторинг и контроль уровня риска, включая контроль установленных лимитов, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

Оценка кредитного риска осуществляется банком в соответствии с Положением № 590-П Положением № 611-П и представляет собой комплексный анализ рисков деятельности заемщика/контрагента и рисков сделки, изложенный в профессиональном суждении. Итогом оценки является классификация ссуды в одну из пяти категорий качества и определение размера резерва по каждой ссуде/сделке или портфелю однородных ссуд.

В целях регуляторной оценки достаточности капитала на покрытие рисков Банк применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

Внутренние процедуры управления кредитным риском разработаны в Банке в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках внутренних процедур управления кредитным риском Банк регулярно оценивает показатели, характеризующие склонность к кредитному риску, определяет достаточность капитала на покрытие кредитного риска, проводит анализ структуры (сегментов) портфеля и их динамики, осуществляет стресс-тестирование кредитного риска методом чувствительности и методом сценарного анализа.

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов взвешенных по уровню риска в соответствии с Инструкцией № 180-И		
		на 01.01.2019	Прирост (+) /снижение (-)	на 01.01.2018
Совокупный объем кредитного риска, всего, в том числе:		23 303 181	1 297 617	22 005 564
1	Кредитный риск по кредитным требованиям к юридическим лицам	15 341 878	1 728 744	13 613 134
2	Кредитный риск по кредитным требованиям к физическим лицам	3 787 728	570 734	3 216 994
3	Прочие	4 173 575	-1 001 861	5 175 436

Совокупный объем кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с Главой 2 Инструкции № 180-И, по состоянию на 1 января 2019 года составил 23 303 181 тыс. руб. и увеличился за 2018 год на 1 297 617 тыс. руб.

	требования по активам всего	в том числе по категориям качества:				
		I кат. кач.	II кат. кач.	III кат. кач.	IV кат. кач.	V кат. кач.
Всего активов на 01.01.2019, в т.ч. :	28 345 343	14 169 437	11 919 665	1 689 654	87 831	445 953
Требования к кредитным организациям	4 710 580	4 710 580	0	0	0	0

Требования к юридическим лицам (кроме КО)	19 893 757	9 402 316	8 913 509	1 153 591	83 978	336 312
Требования к физическим лицам	3 741 006	56 541	3 006 156	536 063	3 853	109 641

Банк классифицирует требования в одну из пяти категорий качества и формирует резервы в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

92% основных требований Банка относятся к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) категориям качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода в кредитной политике Банка. Доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (III-V категории качества), по всем типам клиентов, составляет 8%.

Размер фактически сформированного резерва по состоянию на 1 января 2019 года составил 867 650 тыс. руб. снизился на 542 276 тыс. руб. в сравнении с началом года.

	на 01.01.2019						
	требования всего	в т.ч. просроченная задолженность (просроченная и непросроченная части)					
		всего	доля	в т.ч. в разрезе сроков просрочки, дней			
				до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180
Активы всего	28 345 343	423 253	1,49%	3 911	5 799	26 139	387 404
Ссуды всего	26 938 781	418 618	1,55%	3 806	5 582	25 329	383 901
1. Всего требования к кредитным организациям	4 710 580	-	0,00%	-	-	-	-
2. Всего требования к юр.лицам(кроме КО), в т.ч.:	19 893 757	315 268	1,58%	-	3 433	20 261	291 574
2.1. кредиты, выданные юр.лицам (в т.ч. лизинг)	19 828 074	314 017	1,58%	-	3 433	20 261	290 323
3. Всего требования к физическим лицам, в т.ч.:	3 741 006	107 985	2,89%	3 911	2 366	5 878	95 830
3.1. кредиты, выданные физическим лицам	3 664 937	104 601	2,85%	3 806	2 149	5 068	93 578

По состоянию на 1 января 2019 года активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 28 345 343 тыс. руб., в том числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 26 938 781 тыс. руб. или 95%.

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, является незначительным и составил на 1 января 2019 года 423 253 тыс. руб. (или 1,49% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва), из них – 418 618 тыс. руб. или 98,9% всех активов с просроченной задолженностью составляют активы с просроченной задолженностью по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целях раскрытия информации актив признается просроченным в полном объеме, в случае если нарушен срок по уплате, хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, установленный договором.

Так, по состоянию на 1 января 2019 года не имеется просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям.

Объем требований по кредитам, предоставленным юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 314 017 тыс. руб., что составляет 1,58% от всего объема требований к юридическим лицам. Из них просроченная, но не обесцененная в целях МСФО 9, задолженность по кредитам юридических лиц составила 1 580 тыс. руб.

Объем требований по кредитам, предоставленным физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 104 601 тыс. руб., что составляет 2,8% от всего объема требований к физическим лицам. Из них просроченная, но не обесцененная в целях МСФО 9, задолженность по кредитам физических лиц составила 5 955 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года объем обесцененных финансовых активов, определяемых Банком в соответствии с требованиями МСФО 9, составил 490 220 тыс. руб., что составляет 2% от общего объема кредитных требований подверженных риску, резерв под обесценение - 178 506 тыс. руб.

	на 01.01.2019	
	требования под риском	резерв под обесценение
Обесцененные финансовые активы (по МСФО9), всего, в т.ч.:	490 220	178 506
по кредитным требованиям к юридическим лицам	328 692	49 050
по кредитным требованиям к физическим лицам	161 528	129 456

По состоянию на 1 января 2019 года Банком принято в залог следующее обеспечение кредитных обязательств:

	кредиты юридическим лицам	кредиты физическим лицам	Всего	доля КП обеспечен. залогом
Объем кредитных требований	19 828 074	3 664 937	23 493 009	
Виды обеспечения:				
1. залог имущества	17 389 600	2 839 147	20 228 747	86%
недвижимость	11 334 352	901 422	12 235 775	52%
оборудование (в т.ч. основные средства)	1 053 001	50	1 053 051	4%
транспорт	2 287 892	1 780 590	4 068 483	17%
товар в обороте	268 999	-	268 999	1%
ценные бумаги	7 345	157 084	164 429	1%
права требования	2 425 561	-	2 425 561	10%
прочее имущество	12 446	-	12 446	0,1%
2. поручительство	121 508 859	5 157 632	126 666 491	539%
расчетный резерв	857 064	185 234	1 042 298	
расчетный резерв с учетом обеспечения (фактич сформир)	585 362	177 284	762 646	
величина, на которую резерв снижен обеспечением	271 702	7 950	279 652	

На внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 20 228 747 тыс. руб., поручительство – на сумму 126 666 491 тыс. руб.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк использует возможность формирования резерва с учетом обеспечения I и II категории качества, в соответствии с Положением № 590-П. Величина, на которую принятое обеспечение снизило размер резерва на 1 января 2019 года, составила 279 652 тыс. руб.

В течение 2018 года Банк получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение в следующих объемах:

Активы, полученные банком в результате обращения взыскания на залог	Характер актива	Балансовая стоимость
Финансовые	Денежные средства, поступившие в Банк от реализации залога, для погашения кредитных обязательств	121 998

Нефинансовые	Имущество, принятое на баланс Банка, в т.ч.:	1 897
	Транспорт	1 897
	Недвижимость	0

Банк, как правило, не принимает в залог имущество, которое не может быть свободно обращено в денежные средства.

7.2. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты торгового портфеля.

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Виды операции Банка, которым присущ рыночный риск: вложения в ценные бумаги, покупка-продажа валюты и валютных активов, покупка-продажа драгоценных металлов, вложения в производные инструменты.

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

К внутренним факторам возникновения рыночного риска относятся:

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

К внешним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск:

1. Фондовый риск

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в заданном периоде времени.

С целью контроля над торговыми операциями используются номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчётных показателей и стоящих перед Банком задач.

2. Процентный риск торгового портфеля

Процентный риск является риском неблагоприятного изменения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных колебаний процентных ставок и влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Процедуры управления процентным риском торгового портфеля:

- количественная оценка величины процентного риска торгового портфеля;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска;
- вложение денежных средств в финансовые инструменты предпочтительно с фиксированным на момент заключения сделки процентным доходом;
- диверсификация – распределение вложений в ценные бумаги разных эмитентов и минимальным уровнем риска.

3. Валютный риск

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Процедуры управления валютным риском:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование – предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;

- диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Выявление и оценка уровня рыночного риска, анализ показателей рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Структуру финансовых активов предназначенных для торгового портфеля Банка составляют в основном ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ.

В части риска концентрации учет его проявления осуществляется в рамках процедур управления рыночным риском. Процедуры управления рыночным риском, лимиты, регулирующие величину рыночного риска, исключают возможность неуправляемого риска концентрации в рамках рыночного риска.

В целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России №511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина размера рыночного риска по каждому виду рыночного риска (процентный риск, фондовый риск, валютный риск, товарный риск), которому подвержен Банк, его динамика на отчетную дату по сравнению с началом отчетного периода представлена следующим образом:

	Наименование риска	Размер риска на 01.01.2019	Размер риска на 01.01.2018
1.	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2 327 467	1 496 025
1.1	процентный риск, всего, в том числе:	143 908	84 198
1.1.1	общий	85 621	43 342
1.1.2	специальный	58 287	40 856
1.2	фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
1.2.1	общий	0	0
1.2.2.	специальный	0	0
1.3	валютный риск, всего	42 290	35 484
1.4	товарный риск, всего	0	0

Рыночный риск не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Изменения в систему управления рыночным риском в течение 2018 года не вносились.

7.3. Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности присущ операциям, связанным с управлением ликвидностью банка, под которым понимается поддержание ее на уровне, позволяющем избегать как недостатка (дефицита) ликвидности, который может привести к неплатежеспособности банка, так и излишнего избытка ликвидности, снижающего рентабельность активов банка.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств);

вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России и расчет фактических значений нормативов ликвидности;

на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств, как в разрезе головной организации Банка и в каждом филиале в отдельности, так и на консолидированной основе;

на постоянной основе осуществляется управление ресурсной базой банка в целях диверсификации источников привлекаемых банком денежных средств.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, в том числе удерживаемым для управления риском ликвидности, и оставшихся до погашения финансовых обязательств осуществляется на основании данных формы отчётности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения» на основе договорных денежных потоков с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), основанных, в том числе, на исторических данных и поведенческих характеристиках клиентов (контрагентов).

Сведения об активах и обязательствах банка по срокам востребования и погашения и показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения представлены в нижеследующей таблице:

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на кор счетах	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747	4 141 747
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070	123 070
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 895 227	3 895 696	9 803 472	9 985 042	10 256 149	12 513 240	18 810 306	22 090 688	25 109 653	32 802 800
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815	6 377 815
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	71 964	73 412	73 412	73 412	119 634	168 602	228 148	253 749	292 206	613 337
7. Итого ликвидных активов	14 609 823	14 611 740	20 519 516	20 701 086	21 018 415	23 324 474	29 681 086	32 987 069	36 044 491	44 058 769
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	2 243 447	2 243 447	2 243 447	2 243 447	2 244 835	2 251 618	2 286 630	2 292 108	2 293 066	2 357 823

9. Средства клиентов, из них:	9 673 900	9 694 614	10 253 761	11 586 741	12 507 561	15 380 281	17 070 622	18 802 288	19 688 011	35 869 715
9.1. вклады физических лиц	4 848 351	4 869 065	4 914 610	5 581 618	5 913 387	7 635 299	9 299 402	11 024 267	11 908 832	28 090 536
10. Выпущенные долговые обязательства	24	24	24	470	472	2 762	2 762	3 082	6 629	23 129
11. Прочие обязательства	4 238 782	4 241 575	4 241 575	4 241 575	4 315 898	4 319 817	4 319 817	4 319 817	4 319 817	4 444 070
12. Итого обязательств	16 156 153	16 179 660	16 738 807	18 072 233	19 068 766	21 954 478	23 679 831	25 417 295	26 307 523	42 694 737
13. Внебалансовые обязательства и гарантии	103 845	103 845	245 871	267 336	298 704	894 043	1 200 949	1 478 136	1 662 499	4 814 621
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-1 650 175	-1 671 765	3 534 838	2 361 517	1 650 945	475 953	4 800 306	6 091 638	8 074 469	-3 450 589

Для оценки возможности привлечения дополнительных ресурсов банк ежедневно рассчитывает потенциал денежного рынка «резерв привлечения», куда включаются открытые в кредитных организациях на банк лимиты, возможность привлечения денежных средств Банка России, сделок прямого РЕПО, заключенных на Московской бирже, возможность реализации или привлечения денежных средств под залог ценных бумаг, в частности, ОФЗ (на сумму 3 660 млн руб. без дисконта), облигации корпоративных эмитентов (на сумму 2 717 млн руб. с дисконтом не ниже 0,8).

С целью поддержания ликвидности имеются депозиты в Банке России на 1 января 2019 года в сумме 5 800 млн руб.

Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

В целях оценки ликвидности наряду с нормативами мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4) Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ), под которым понимается способность Банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. ПКЛ рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов, которые имеются или должны быть получены в течение ближайшего календарного дня или могут быть незамедлительно востребованы Банком или могут быть реализованы Банком или переданы им в обеспечение в целях незамедлительного получения денежных средств, за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов, и величины чистого ожидаемого оттока денежных средств по операциям банка в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. Значение показателя краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 января 2019 года составило 2,2.

В целях управления ликвидностью в Банке установлены показатели ликвидности, по которым определены лимиты и сигнальные значения.

Показатель	Сигнальное значение	Лимит	Минимальное значение показателя в 2018 году	Максимальное значение показателя в 2018 году
показатель мгновенной ликвидности (Н2), %	20	16	49,0	90,5
показатель текущей ликвидности (Н3), %	60	55	116,4	156,9
показатель долгосрочной ликвидности (Н4), %	110	117	34,4	45,0
показатель краткосрочной	110	100	127	266

ликвидности (ПКЛ), %				
показатель зависимости от средств одно клиента	8,5	10	5,0	6,4

В течение 2018 года лимиты и сигнальные значения лимитов ликвидности не нарушались.

Банком осуществляется анализ концентрации риска ликвидности путем анализа концентрации кредитных требований банка и анализа концентрации обязательств банка с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы кредитов (размещённых депозитов, прочих требований), предоставленных одному заёмщику или группе связанных заёмщиков и большой суммы депозитов и прочих средств, привлечённых у одного кредитора или группы связанных кредиторов, на способность банка обслуживать принятые им обязательства.

Уровень концентрации кредитных требований банка на отчетную дату считается достаточно низким: сумма фактических значений пяти наибольших величин кредитного риска не превышает 20% размера кредитных требований банка. Уровень концентрации обязательств банка характеризуется следующими показателями: соотношение суммы обязательств банка перед 10 кредиторами (группами связанных кредиторов) и размера собственных средств (капитала) банка не превышает 29%, удельный вес крупного кредитора в совокупной величине всех обязательств банка составляет 4%.

В Банке разработан план мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения дефицита ликвидности (кризиса ликвидности) в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций и регламентирует порядок мероприятий по восстановлению ликвидности, а также Положение по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью, устанавливающего принципы управления риском ликвидности, систему распределения ответственности между сотрудниками, структурными подразделениями и исполнительными органами, методы уменьшения дефицита ликвидности Банка, методы мобилизации активов Банка, детализированные мероприятия по восстановлению ликвидности.

Изменения в систему управления риском ликвидности в течение 2018 года не вносились.

7.4. Процентный риск банковского портфеля

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения допустимого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком инструментам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным).

Банк рассматривает в качестве активов, чувствительных к изменению процентных ставок средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, ссудную и приравненную к ней задолженность, в том числе средства на депозитах в Банке России, вложения в долговые обязательства, вложения в долевые ценные бумаги, прочие активы. В качестве пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок – средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, прочие пассивы.

В качестве метода выявления и оценки процентного риска Банк использует гэтп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее – форма 0409127).

Информация о величине процентного риска банковского портфеля на начало и конец отчетного периода:

Показатель (по данным формы 0409127)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 базисных пунктов.	155 919	88 632
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 базисных пунктов.	- 155 919	- 88 632

Изменение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

7.5. Операционный риск

Операционный риск определен Банком как вид риска, связанный с риском финансовых потерь вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям законодательству внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, нарушения их служащими вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, нарушений функционирования применяемых Банком информационных, технологических систем.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения

банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учёте, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Операционный риск присущ всем банковским операциям, направлениям деятельности, процессам и системам и эффективное управление операционным риском является одним из элементов системы управления рисками банка.

Управление операционным риском проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка. Процедуры по управлению операционным риском включают в себя выявление, анализ факторов возникновения, оценку, мониторинг и минимизацию рисков.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. В рамках управления операционным риском Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- организация системы дополнительного и последующего контроля проводимых сделок и операций;
- распределение полномочий, обязанностей и ответственности между органами управления и подразделениями;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк осуществлял в отчетном году расчет операционного риска с применением базового индикативного подхода согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», в соответствии с которым размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие 3 года.

Размер операционного риска, определенный в соответствии с указанным Положением по состоянию на 1 января 2019 года составил 406 336 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 8 126 721 тыс. руб., в том числе чистые процентные доходы – 6 132 482 тыс. руб., чистые непроцентные доходы – 1 994 239 тыс. руб.

Размер операционного риска, его динамика по сравнению с предыдущим годом представлена следующим образом:

	Наименование риска	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	Операционный риск, в том числе:	406 336	404 519
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8 126 721	8 090 386
1.1.1	чистые процентные доходы	6 132 482	5 731 489
1.1.2	чистые непроцентные доходы	1 994 239	2 358 897

1.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
-----	--	---	---

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом в банке нацелена на обеспечение поддержания достаточного объема капитала, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, результатов всесторонней оценки рисков, и выполнения установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Процедуры управления капиталом включают определение плановой (целевой) структуры капитала, планового уровня капитала, источников его формирования, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности банка.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и стратегический план развития на срок 3 года;
- планирование дивидендов;
- комплексное управление рисками;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Изменения в политику управления капиталом в течение 2018 года не вносились.

В 2018 году расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией № 180-И.

Данные по структуре и источникам формирования капитала, их динамика на начало и конец отчетного периода представлены следующим образом:

Источники капитала		на 01.01.2018	на 01.01.2019
Основной капитал		4 592 757	4 739 671
Базовый капитал	1. Уставный капитал	1 257 994	1 257 994
	2. Резервный фонд	1 190 297	1 330 297
	3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.	2 203 969	2 209 299
Добавочный капитал		-	-
Дополнительный капитал		1 812 262	1 965 816
Дополнительный капитал	1. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.	979 080	1 140 232
	2. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	833 182	825 584
Капитал (собственные средства)		6 405 019	6 705 487

Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года составили:

- Н1.1 = 16% при минимально допустимом значении 4,5%.
- Н1.2 = 16% при минимально допустимом значении 6,0%.
- Н1.0 = 21,8% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2018 году, выполнялись, банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, относимых на уменьшение капитала, в отчетном периоде не осуществлялись.

Величина дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода, составила 792,5 млн руб.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

9.1. Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	на 01.01.2019 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	на 01.01.2018 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления	417	14,6	15 189	13,9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления	202 160	4,0	200 810	4,4

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2018 год и 2017 год составили:

	за 2018 год, тыс. руб.	за 2017 год, тыс. руб.
Процентные доходы	971	1 918
Процентные расходы	8 103	8 564
Комиссионные доходы	183	158

Информация о размере вознаграждения за участие в работе соответствующего органа управления:

	за 2018 год, тыс. руб.	за 2017 год, тыс. руб.
Члены Совета директоров	2 100	2 400
Члены Правления	0	0

Информация о размере расходов, связанных с исполнением функции членов органов управления Банка, компенсированных Банком в отчетном году:

	<u>за 2018 год, тыс. руб.</u>	<u>за 2017 год, тыс. руб.</u>
Члены Совета директоров	10	0
Члены Правления	0	0

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

№	Показатели	за 2018 год, тыс. руб.			за 2017 год, тыс. руб.		
		Совет директоров	Правление Банка	Иные работники	Совет директоров	Правление Банка	Иные работники
1.	Краткосрочные вознаграждения работникам - общий размер выплат денежными средствами, в том числе по видам выплат:	0	185 492	30 124	0	101 241	17 625
1.1	фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную)	0	35 013	9 218	0	30 901	8 566
1.2	нефиксированная часть оплаты труда	0	150 479	20 906	0	70 340	9 059
2.	Прочие долгосрочные вознаграждения - общий размер денежных отсроченных вознаграждений (общая сумма отсроченного вознаграждения в размере 40% без применения ставки дисконтирования; без учета страховых взносов)	0	68 086	9 652	0	46 574	6 015
3.	Общий размер выплат, в отношении которых	0	50 427	6 427	0	0	0

	применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка						
4.	Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения вследствие корректировок	0	0	0	0	0	0

В Банке отсутствуют для членов Совета директоров, членов Правления, а также для иных работников Банка, принимающих риски, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выплаты на основе акций, выходные пособия.

В отчетном году произведена выплата части отсроченного вознаграждения за выполнение планового задания за 2015 и 2016 года. Размер выплаченного вознаграждения отражен в п.3 таблицы, а так же включен в общий размер нефиксированной части оплаты труда - п.1.2. таблицы.

9.2. Операции с акционерами

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	на 01.01.2019 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	на 01.01.2018 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные акционерам	109 767	14,0	139 983	14,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты акционеров	93 655	0,9	142 288	1,0

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами за 2018 год и 2017 год составили:

	за 2018 год, тыс. руб.	за 2017 год, тыс. руб.
Процентные доходы	31 181	21 904
Процентные расходы	1 146	997
Комиссионные доходы	214	239

9.3. Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	на 01.01.2019 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	на 01.01.2018 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
--	----------------------------	---	----------------------------	---

АКТИВЫ

Кредиты, выданные прочим связанным сторонам	22 000	13,8	21 970	14,7
---	--------	------	--------	------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты прочим связанным сторонам	1 793	0,0	3 045	5,0
--	-------	-----	-------	-----

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными лицами за 2018 год и 2017 год составили:

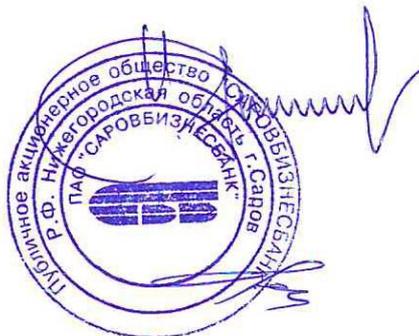
	за 2018 год, тыс. руб.	за 2017 год, тыс. руб.
Процентные доходы	1 857	1 888
Процентные расходы	68	336
Комиссионные доходы	264	235

10. События, произошедшие после отчетной даты

В период после отчетной даты и до даты подписания отчетности отсутствуют события, подлежащие раскрытию, кроме тех, которые раскрыты в Разделе 5.

Президент
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Главный бухгалтер
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



А.И. Елагин

Т.Н.Грачева