

**Пояснительная информация к годовой отчетности
АКБ «Ланта-Банк» (АО)**

на 1 января 2019 года

1. Существенная информация о Банке

Акционерное общество коммерческий банк «Ланта-Банк» (зарегистрирован в Банке России 24 июня 1992 года) имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1920 от 11.02.2015г., выдана ЦБ РФ.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1920 от 11.02.2015г., выдана ЦБ РФ
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-03747-000100 от 07.12.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-02935-100000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03122-001000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03042-010000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Свидетельство о включении АКБ «Ланта-Банк» (АО) в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов № 749 от 03.03.2005г.
- Свидетельства о членстве АКБ «Ланта-Банк» (АО) в СРО «Национальная финансовая ассоциация» № 83-бр от 13.12.2016г., № 72-дп от 13.12.2016г., № 88-др от 13.12.2016г., № 51-ду от 13.12.2016г.
- Лицензия на экспорт золота № 092RU18002006257 от 06.08.2018г.
- Лицензия ФСБ ЛСЗ №0011344 Рег.№14579 Н от 11.09.2015 г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (За исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Юридический адрес: 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2. Банк имеет следующие обособленные подразделения на территории РФ: 7 филиалов, 17 дополнительных офисов, 10 операционных офисов и 1 кредитно-кассовый офис. В 2018 году изменений в наименовании и юридическом адресе Банка не было.

Новосибирский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)
Адрес: 630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 2

Куйбышевский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)
Адрес: 632383, Новосибирская обл., г. Куйбышев, квартал 1, д. 29

Красноярский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)
Адрес: 660037, г. Красноярск, ул. Коломенская, д. 12.

Филиал АКБ "Ланта-банк" (АО) в г. Санкт-Петербурге
Адрес: 195112, г. Санкт-Петербург, площадь Карла Фаберже, д. 8. лит. Б

Орловский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)
Адрес: 302028, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, 21

Нижегородский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)
Адрес: 603070, г. Нижний Новгород, Мещерский бульвар, д. 3, корп.1.

Филиал АКБ "Ланта-банк" (АО) в г. Ессентуки
Адрес: 357600, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Советская, 20 «Б».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

С географической точки зрения, в течение 2018 года основная доля контрагентов Банка - резидентов РФ была сконцентрирована в городе Москве, Московской области, основная доля контрагентов - нерезидентов РФ - в странах ОЭСР.

Размер собственных средств с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2019г. – 2 970 814 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 2 915 950 тыс.руб.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации и документами Федеральной налоговой службы.

Банк с 2005г. является участником системы обязательного страхования вкладов и успешно прошел две проверки на соблюдение требований, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

2. Состав отчетности

Существенных изменений в деятельности Банка в 2018 году, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2018 год не происходило.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена за 2018 календарный год – с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно.

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе ее филиалов и внутренних структурных подразделений.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты, определяемых в соответствии с пунктом 3.1. Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Все числовые данные годовой отчетности округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

В состав годовой отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»,
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»,
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»,
- настоящая пояснительная информация к годовой отчетности.

3. Руководство Банка

В течение 2018 года изменений в составе Совета директоров не было:

- Рысь И.С. - Председатель Совета директоров;
- Докучаев С.В.;
- Докучаева Г.А.;
- Палько Л.А.;
- Сидорова Н.И.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Докучаев С.В.

В течение 2018 года изменений в Уставном капитале Банка не происходило.

Состав Правления Банка в течение 2018 года не менялся:

- Докучаев С.В. – Председатель Правления;
- Опалева Н.В. – Заместитель Председателя Правления;
- Волков В.А. – Первый заместитель Председателя Правления;
- Филиппов С.А. – Заместитель Председателя Правления.

Члены Правления Банка, кроме Докучаева С.В., не владели акциями Банка в течение 2018 года.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в 2018 году, являлись:

1. привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов) во вклады до востребования и на определенный срок на условиях гарантированной возвратности и платности;

2. размещение денежных средств в рублях и иностранной валюте в кредиты юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности;

3. размещение денежных средств в рублях и иностранной валюте в кредиты и депозиты кредитных организаций (резиденты и нерезиденты) на условиях срочности, платности и возвратности;

4. открытие и ведение банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридических лиц и физических лиц, а также осуществление расчетов в рублях и иностранной валюте по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

5. кассовое обслуживание и пересчет денежных средств в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц;

6. операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме как за свой счет, так и по поручению клиентов;

7. выпуск и реализация юридическим и физическим лицам (резидентам) собственных ценных бумаг Банка (векселей);

8. операции купли-продажи ценных бумаг (векселей, облигаций, акций) юридических лиц (резидентов и нерезидентов);

9. операции с драгоценными металлами и монетами.

Перспективными направлениями деятельности Банка являются:

- расширение клиентской базы банка;
- увеличение активов и капитала банка;
- расширение и совершенствование кредитной деятельности банка;
- активизация работы с клиентами Банка, использующими пластиковые карты;
- расширение спектра оказываемых Банком услуг, в том числе в части предоставления возможности приема типовых заявлений корпоративных клиентов с помощью ID-карты.

Пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- улучшение качества и объема предоставляемых банком услуг;
- увеличение объемов имеющихся у банка ресурсов;
- совершенствование системы внутреннего контроля;
- повышение квалификационных показателей персонала банка;
- совершенствование технической оснащенности банка.

Основными операциями, оказавшими существенное влияние на формирование финансового результата Банка в 2018г., были:

- кредитование;
- операции с драгоценными металлами.
- комиссионные доходы.

Основную долю в структуре доходов составляли процентные доходы Банка (1 450,4 млн.руб.). Наиболее весомой статьей из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями (1 108,4 млн.руб.), сокращение по сравнению с 2017г. на -3,0%.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (включая переоценку) за 2018 год составили 493,2 млн.руб., за 2017 год – 282,2 млн.руб., увеличение на 74,8%.

Комиссионные доходы Банка за 2018 год составили 460,1 млн.руб., сокращение по сравнению с 2017 г. на -13,2 %.

Прибыль Банка без учета налогов и сборов, относимых на расходы, в отчетном 2018 году составила 176,8 млн. руб. с учетом операций по отражению СПОД. Это на 14,2% больше, чем в 2017 году.

Прибыль Банка за 2018г., подлежащая распределению, составила 111,9 млн.руб., увеличение по сравнению с предыдущим годом на 2,5%.

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2017 год годовым общим собранием акционеров принято решение из балансовой прибыли к распределению в размере 109,2 млн.руб. выплатить дивиденды акционерам Банка, имеющим привилегированные акции, в размере 2,1 млн.руб., остальное оставить в виде нераспределенной прибыли.

Банк не планирует прекращение своей деятельности в 2019 году.

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

В течение 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций АКБ «Ланта-Банк» (АО) производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2018 год, утвержденной Протоколом Правления от 09.01.2018 г. № 677.

Существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в 2018 году не вносилось.

Годовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду, на постоянной основе. При формировании оценки справедливой стоимости используется профессиональное суждение. Для инструментов, котирующихся на активном рынке, требуется минимальная доля субъективности или суждения. При отсутствии рыночных данных оценка производится с использованием различных источников информации: данные прошлых периодов, анализа экономического смысла сделки, информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента, текущие рыночные условия, а также ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при данных обстоятельствах. Для оценки ряда активов (объекты недвижимости, ценные бумаги, не котирующиеся на активном рынке) Банк может привлекать профессиональных оценщиков.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса полностью соответствуют требованиям Правил ведения бухгалтерского учета. В основу учетной политики положены следующие принципы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

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.

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Рациональность (экономическая целесообразность детализации бухгалтерского учета).

Банк обеспечивает рациональную организацию бухгалтерского учета представляющую собой необходимость сопоставления затрат на его ведение с выгодами, полученными от того, что такой учет будет обеспечен.

- Существенность.

Банк полностью отражает все значимые и важные события, влияющие на результаты деятельности. Банк устанавливает уровень существенности по событиям, которые признает незначительными с позиции влияния на прозрачность и качество финансовой информации. Под уровнем существенности Банк понимает то предельное значение суммы по выделенной операции (событию), начиная с которой, квалифицированный пользователь перестает быть в состоянии делать, на основе бухгалтерской финансовой отчетности, правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Основные положения учетной политики:

Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте. В балансе Банка операции с иностранной валютой отражаются в рублях по действующему курсу Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Сделки купли-продажи различных финансовых активов, заключаемые Банком за свой счет, по которым оговоренные условиями дата перехода прав собственности и дата расчетов по денежным обязательствам не совпадают с датой заключения сделки вне зависимости от места и способа ее совершения (сделки на бирже, через брокера) подлежат отражению на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Положения Банка России № 579-П.

ПФИ отражаются в дату заключения договора на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

Требования и обязательства учитываются с даты заключения договора (сделки) до даты прекращения признания либо первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам), резервы под обесценение ценных бумаг, резервы по сомнительным долгам, резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, а также резервы на возможные потери по прочим активам.

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

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора сумма неисполненных требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств Банка, не исполненных в установленный условиями договора срок, в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету неисполненных обязательств как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала 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.

Отсутствие неопределенности в получении дохода признается по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества получение дохода признается неопределенным.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пп. (а-г), или не исполняется условие отсутствия неопределенности в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации после отчетной даты составляет 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

По данным инвентаризации всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, в том числе основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, проведенной по состоянию на 01 ноября 2018 года в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, другими нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, излишков или недостатков, влияющих на финансовый результат Банка, не выявлено.

В результате сверки остатков по дебиторской и кредиторской задолженности по счетам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расхождений не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2019г. дебиторская задолженность Банка (с учетом СПОД) составляет 88 975 тыс. руб., включая:

- расчеты по налогам и сборам – 4 594 тыс. руб.;

- расчеты с работниками (по оплате труда и подотчетным суммам) - 496 тыс. руб.;

- НДС уплаченный – 105 тыс. руб.;

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 12 526 тыс. руб.;

- расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 3 030 тыс. руб.;

- расчеты с прочими дебиторами – 68 224 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. кредиторская задолженность Банка (с учетом СПОД) составляет 416 660 тыс. руб., включая:

- расчеты по налогам и сборам – 300 155 тыс. руб.;

- расчеты с работниками (по оплате труда и подотчетным суммам) – 50 969 тыс. руб.;

- НДС полученный – 157 тыс. руб.;

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 33 052 тыс. руб.;

- расчеты с прочими кредиторами – 566 тыс. руб.;

- расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 16 197 тыс. руб.;

- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам – 15 564 тыс. руб.

Сформированы резервы на возможные потери по дебиторской задолженности - 71 068 тыс. руб.

В соответствии с принятыми в Банке внутренними документами, регламентирующими работу с должниками, по каждому заемщику, имеющему просроченную дебиторскую задолженность, сформированы Досье, в которые помещаются материалы по принятым мерам, проводимым подразделениями Банка с заемщиком в претензионном порядке, меры по внесудебному обращению взыскания на предмет залога (если такой порядок предусмотрен законом и договором), судебному порядку и исполнительному производству.

В предоставленной отчетности отсутствует несопоставимость отчетных данных на отчетную дату 01.01.2019г. и на соответствующую дату прошлого года 01.01.2018г.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2018 год отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- действующей редакции Указания Банка России от 06 декабря 2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- действующей редакции Положения Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Годовом отчете Банка отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» (доходы 28 855,5 млн.руб., расходы -28 662,7 млн.руб.).
2. Начисление/списание комиссионных доходов за 2018 год (0,2 млн.руб.).
3. Начисление/списание комиссионных расходов за 2018 год (-1,1 млн.руб.).
4. Начисление/списание хозяйственных расходов за 2018 год, по которым документы поступили после отчетной даты (-26,0 млн.руб.).
5. Корректировка сумм налогов и сборов за 2018 год (налог на прибыль -18,7 млн.руб.);
6. Определение сумм отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного года (-1,8 млн.руб.).
7. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» (111,9 млн.руб.).
8. Корректировка сумм резервов на возможные потери (-34,0 млн.руб.).
9. Начисление/восстановление амортизации за 2018 год (0,5 млн.руб.).
10. Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (-2,9 млн.руб.).

Фактов неприменения правил ведения бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

Событий после отчетной даты, подлежащих отражению в пояснительной записке и перечисленных в абз. 4 п.5 (некорректирующие события) Приложения к Указанию Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в течение 2018 года не было.

У Банка отсутствует необходимость в ретроспективном пересчете статей годового отчета за предыдущие периоды, в связи с отсутствием существенных ошибок по статьям годовой отчетности. У Банка отсутствуют причины для замены годовой отчетности за предыдущие отчетные периоды.

Учетная политика Банка на 2018 г. соответствует "Положению о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017г. № 579-П и Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Информация об изменениях в статьях бухгалтерского баланса на 01.01.2019 года (с учетом СПОД) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года представлена в следующих таблицах:

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 01.01.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.
Наличные денежные средства	2 512 803	2 405 516
Драгоценные металлы	1 186 745	2 054 081
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	1 289 133	963 482
Средства в кредитных организациях, в том числе:	12 503 213	5 066 614
- кредитные организации - резиденты	5 262 595	3 010 594
- кредитные организации - нерезиденты (страны ОЭСР)	6 432 312	1 369 542
- кредитные организации - нерезиденты (не страны ОЭСР)	808 306	686 478
Резервы на возможные потери	-537	-657
ИТОГО:	17 491 357	10 489 036

Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.01.2019 года составила: 298 487 тыс. рублей, на 01.01.2018 года: 211 070 тыс. рублей. Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, сумма которых зависит от объема привлеченных Банком средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

Показатель	На 01.01.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2018г., тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	144 219	1 220 844
- облигации РФ	94 562	30 541
- облигации субъектов РФ	49 657	91 263
- облигации кредитных организаций-резидентов	-	252 434
- облигации организаций-резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	-	216 956
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	-	100 236
- добыча сырой нефти	-	63 234
- производство нефтепродуктов	-	53 486
- облигации организаций-нерезидентов	-	629 650
ПФИ, по которым ожидается получение экономических выгод, в том числе:	10 575	9 424
- форвард, базовый актив – драгоценные металлы, в том числе:	10 564	9 424
- золото	649	1 466
- серебро	6 092	7 958
- палладий	3 823	-
- форвард, базовый актив – иностранная валюта, в том числе:	11	-
- доллары США	11	-
ИТОГО:	154 794	1 230 268

Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019г.:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Облигации в рублях, тыс. руб.
15.10.2023	8,0	49 657
28.02.2024	6,5	94 562
	Итого:	144 219

Переоценка ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- при изменении в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 20 процентов, переоцениваются все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг на конец дня.

Наилучшим показателем справедливой стоимости ценных бумаг является использование котировок активного рынка, которые используются для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда они доступны.

Иерархия исходных данных для определения справедливой стоимости ценных бумаг

Исходные данные	Метод определения справедливой стоимости	Приоритет использования исходных данных	
		Для ценных бумаг российских эмитентов	Для ценных бумаг иностранных эмитентов
1	2	3	4
1 уровень	Цена ценной бумаги на Активном рынке	<ul style="list-style-type: none"> - средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торгов ПАО «Московская Биржа» на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней; - цена закрытия, раскрываемая информационным агентством Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней 	<ul style="list-style-type: none"> - цена закрытия, раскрываемая информационным агентством Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней; - средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торговли ПАО "Московская Биржа" на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
		Для ценных бумаг, приобретенных в процессе первичного размещения, в случае невозможности определить справедливую стоимость, справедливой стоимостью, в течение 45 календарных дней от даты первичного размещения, признается цена приобретения.	
2 уровень	Цена ценной бумаги на неактивном рынке при условии невыполнения одного из критериев активности рынка	Аналогично исходным данным 1 уровня	Аналогично исходным данным 1 уровня

	Цена Аналогичной ценной бумаги на Активном рынке, определенная рыночным методом	Аналогично исходным данным 1 уровня	Аналогично исходным данным 1 уровня
3 уровень	Доходный метод	Ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
	Затратный метод		

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным, а не методам оценки, используемым для измерения справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансового инструмента отдается наибольший приоритет исходным данным 1 уровня и наименьший приоритет данным 3 уровня.

Банк использует корректировки справедливой стоимости в случае если используемые методы оценки не позволяют точно определить справедливую стоимость ценных бумаг вследствие следующих обстоятельств:

- наличие опасений, что совокупные финансовые затраты на продажу, закрытие или хеджирование позиции даже в нормальных рыночных условиях превысят существующий спрэд между ценой покупки и ценой продажи;

- наличие низкой активности рынка ценных бумаг (невыполнение одного из критериев активности рынка);

- позиции оцениваются на основе модели, которая несет в себе значительный модельный риск, хотя и была одобрена к применению;

- позиции подвержены определенным рискам или предполагают операционные расходы в будущем, которые участники рынка обычно учитывают в цене соответствующих позиций, но которые по какой-то причине не могут быть отражены в денежном выражении;

Банк может применять общую и частную модели корректировки справедливой стоимости.

К категории общих корректировок относятся корректировка, учитывающая низкую активность рынка, применяющаяся к наблюдаемым ценам неактивного рынка.

К категории частных корректировок относятся:

- корректировка на модельный риск: корректировка для инструментов, стоимость которых рассчитывается по ценовой модели (на основании модели), обусловленная неопределенностью, связанной с самой моделью или с параметрами такой модели.

- дополнительная корректировка: применяется в случае, если результаты мониторинга полученной справедливой стоимости с помощью рыночных показателей оказались неудовлетворительными или выявлены признаки существенного обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Использование того или иного вида корректировок определяется уровнем исходных данных :

1 Уровень – корректировки не применяются;

2 Уровень – применяются общие корректировки;

3 Уровень – применяются общие и частные корректировки.

Проверка адекватности методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг проводится Службой рисков не реже одного раза в квартал в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости. Мониторингу адекватности оценки справедливой стоимости подвергаются ценные бумаги, обращающиеся на ПАО «Московская Биржа» (за исключением облигаций Минфина РФ, номинированных в рублях).

В качестве критерия адекватности рыночного метода оценки справедливой стоимости ценных бумаг, а также метода, используются данные о справедливой стоимости ценных бумаг, раскрываемые Ценовым центром НРД. Справедливая стоимость считается адекватной в случае отклонения справедливой стоимости, в пределах 5% (в зависимости от направления позиции) от справедливой стоимости ценных бумаг, раскрываемой Ценовым центром НРД.

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость ценной бумаги, определенная с помощью исходных данных 1 уровня, признается неадекватной, ее справедливая стоимость с учетом корректировки определяется путем нахождения среднего арифметического справедливой стоимости до корректировки и справедливой стоимости ценных бумаг, раскрываемой Ценовым центром НРД. При этом уровень иерархии исходных данных для определения справедливой стоимости снижается до 2 или 3 уровня.

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость ценной бумаги, определенная с помощью исходных данных 2 или 3 уровня, признается неадекватной, ее справедливая стоимость с учетом корректировки определяется путем нахождения среднего арифметического справедливой стоимости до корректировки и справедливой стоимости ценных бумаг, раскрываемой Ценовым центром НРД. При этом уровень иерархии исходных данных для определения справедливой стоимости снижается до 3 уровня.

Критериями адекватности оценки справедливой стоимости ценных бумаг, определенной с помощью доходного и затратного подхода являются:

в отношении долевых ценных бумаг - сравнение динамики справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги за отчетный период и доходности биржевого индекса акций (в пределах 30 процентных пунктов).

в отношении долговых ценных бумаг - сравнение показателя доходности к погашению (оферте) оцениваемой ценной бумаги и значения доходности биржевого индекса облигаций, соответствующего сроку до погашения (оферты) оцениваемой ценной бумаги (в пределах 5 процентных пунктов).

В случае если по результатам мониторинга стоимость ценной бумаги, определенная с помощью исходных данных 3 уровня, признается неадекватной (завышенной), применяется дополнительная корректировка в части снижения справедливой стоимости ценной бумаги до допустимого уровня превышения. При этом уровень иерархии исходных данных для определения справедливой стоимости сохраняется на 3 уровне.

В случае отсутствия Активного рынка по оцениваемой ценной бумаге по причине невыполнения одного из критериев методики, определение справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется путем применения к наблюдаемым исходным данным корректировки, учитывающей низкую активность рынка.

В случае отсутствия Активного рынка по оцениваемой ценной бумаге определение справедливой стоимости по причине невыполнения двух и более критериев, осуществляется путем формирования профессионального суждения с использованием рыночного метода оценки. В случае невозможности использования рыночного метода оценки применяется доходный метод, далее затратный метод оценки.

Рыночный метод определения справедливой стоимости основан на использовании информации о справедливой стоимости аналогичных ценных бумаг при условии сопоставимости следующих параметров:

- Вид ценной бумаги;
- Валюта номинала;
- Отраслевая принадлежность эмитента;
- Кредитное качество эмитента (наличие кредитного рейтинга, сопоставимый объем бизнеса, вхождение в Ломбардный список Банка России, публичная кредитная история на долговом рынке и прочее);
- срок погашения (наличие оферты);
- конфигурация денежных потоков;
- Доходность;
- Иные существенные параметры.

Доходный метод заключается в определении стоимости объекта оценки активов, основанных на расчетах ожидаемых доходов объекта оценки, скорректированных на временную стоимость денег и уровень риска инвестирования. При оценке стоимости акций и облигаций компании доход рассматривается как основной фактор, определяющий величину стоимости объекта. При этом имеют значение продолжительность периода получения возможного дохода, уровень сопутствующих рисков.

Расчет справедливой стоимости ценной бумаги производится путём умножения всех денежных доходов, связанных с инвестицией на коэффициент дисконтирования и суммирования полученных величин. Коэффициент дисконтирования определяется с учетом ставки дисконтирования, в качестве которой может использоваться ставка по инструменту с сопоставимым уровнем риска.

Формула для вычисления справедливой стоимости облигаций:

$$CC = \frac{CF1}{1+r} + \frac{CF2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{CFi}{(1+r)^i}, \text{ где}$$

CF1, CF2, CFi – промежуточные платежи по купону, амортизации долга и прочим платежам, предусмотренным выпуском ценной бумаги;

r – применимая ставка дисконтирования с учетом риска инвестирования;

i – дата последнего платежа.

Формула для вычисления справедливой стоимости привилегированных акций с фиксированной ставкой дивидендов:

$$C = \text{Номинал} * \frac{d}{1+r}, \text{ где}$$

d – фиксированная ставка дивиденда;

r – применимая ставка дисконтирования.

Затратный метод - это совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом износа и устаревания. Затратный подход к оценке долевых инструментов рассматривает стоимость общества (эмитента) с точки зрения понесенных издержек на создание предприятия.

Затратный подход реализуется посредством применения метода стоимости чистых активов.

6.3 Чистая судная задолженность

Показатель	На 01.01.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2018г., тыс. руб.
Депозиты, размещенные в Банке России	2 200 000	-
Межбанковские кредиты банкам-резидентам	-	1 700 000
Средства, размещенные в кредитных организациях по сделкам РЕПО	-	2 593 287
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6 298	-
Средства, размещенные в банках-нерезидентах (страны ОЭСР)	106 073	89 979
Учтенные векселя, в том числе:	50 397	76 843
- векселя кредитных организаций	24 397	24 397
- векселя прочих организаций	26 000	52 446
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	7 243 818	7 285 287
- добыча полезных ископаемых	167 702	1 310
- обрабатывающие производства	1 640 937	1 052 278
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 862	4 912
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	49 507	329 289
- строительство	913 178	980 769
- транспорт и связь	115 155	126 750
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 560 119	1 262 381
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 883 826	2 467 452
- прочие виды деятельности	814 235	929 279
- на завершение расчетов	87 297	130 867

Кредиты физическим лицам, в том числе:	1 020 954	948 413
- ипотечные	4 366	21 167
- жилищные (кроме ипотечных)	20 585	8 979
- автокредиты	12 103	12 479
- иные потребительские ссуды	983 900	905 788
Прочая ссудная задолженность (права требования, финансовые активы с отсрочкой платежа)	899 342	285 539
Резервы на возможные потери	-635 758	-686 473
ИТОГО:	10 891 124	12 292 875

По территориальному признаку ссудная задолженность, исходя кода территории места нахождения заемщиков, распределена следующим образом:

Показатель	На 01.01.2019 года, тыс. руб.		На 01.01.2018 года, тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Кредиты юридическим лицам:	7 040 825	202 993	6 832 926	452 361
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	319	-	456	-
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	336 278	-	325 557	-
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	126 367	-	207 306	-
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	20 224	-	47 517	-
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	44 203	-	5 870	-
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	380 538	-	351 803	-
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	55 997	-	-	-
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 205	-	3 641	-
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	179 595	-	258 860	-
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 500	-	2 306	-
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	4 435	-
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	15 456	-	7 348	-
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	1 279 645	-	1 210 089	-
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	40 675	-	186 075	-
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	1 953 175	3 269	2 117 051	242 977
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	660 452	32 022	453 295	209 384
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 868	-	14 699	-
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 237 804	-	1 035 925	-
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	413 079	-	207 818	-
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	53 500	-
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	288 970	-	338 474	-
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	475	-	314	-
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	-	-	587	-
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	-	167 702	-	-
Кредиты физическим лицам:	1 020 954	-	900 770	47 643
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	239	-	8 980	-
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	8 286	-	8 232	-
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	57 929	-	47 528	-
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	6 158	-	6 933	-
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	3 000	-	-	-
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 150	-	9 150	-
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	920	-
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	379	-	1 557	-
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	139	-	472	-
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	18 655	-	13 286	-
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 600	-	8 600	-
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	27 000	-	17 777	-
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	37	-
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 100	-	5 025	-
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	700	-	324	-
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	519	-	490	-
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	486	-	1 218	-
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	4 365	-	2 751	-
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	92	-	341	-
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	155	-
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	442 044	-	427 359	47 643
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	145 907	-	88 871	-
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 129	-	8 000	-
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	199 779	-	189 171	-
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 817	-	14 905	-
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	15 814	-	21 841	-
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 150	-	-	-
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 997	-	331	-
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 220	-	965	-
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	300	-
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	500	-	-	-
Город федерального значения Севастополь	624	-	-	-
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 200	-	-	-

ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	136	-
ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ КРАЙ	552	-	234	-
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 300	-	6 300	-
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	900	-	1 500	-
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	-	-	-	-
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	118	-	55	-
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	28	-	111	-
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	5 610	-	1 600	-
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	78	-	132	-
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	56	-	89	-
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	5 150	-	-	-
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	6 184	-	5 094	-
ИТОГО:	8 061 779	202 993	7 733 696	500 004

6.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Показатель	На 01.01.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.
Долевые ценные бумаги, в том числе:	141 419	153 279
- Акции резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	42 933	42 933
торговля оптовая ювелирными изделиями	41 456	41 456
передача электроэнергии	977	977
деятельность в области архитектуры	500	500
- Акции нерезидентов (страны ОЭСР)	98 486	110 346
Средства, внесенные в уставный капитал организаций, в том числе:	90 088	90 088
- резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	89 319	89 319
аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	89 319	89 319
- нерезидентов (страны ОЭСР)	769	769
Резервы на возможные потери	-46 116	-46 045
ИТОГО:	185 391	197 322

По состоянию на 01.01.2019г., 01.01.2018г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

По состоянию на 01.01.2019г., 01.01.2018г. у Банка отсутствуют вложения в дочерние, зависимые организации.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географической концентрации активов представлены следующим образом:

Показатель	На 01.01.2019 года, тыс. руб.		На 01.01.2018 года, тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Облигации нерезидентов, в том числе:	42 933	-	42 933	-
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	41 456	-	41 456	-
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	500	-	500	-
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	977	-	977	-
Акции нерезидентов, в том числе:	-	98 486	-	110 346
КАНАДА	-	98 486	-	110 346
Средства, внесенные в уставный капитал организаций-резидентов, в том числе:	89 319	-	89 319	-
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	89 319	-	89 319	-
Средства, внесенные в уставный капитал организаций-нерезидентов, в том числе:	769	-	769	-
БЕЛЬГИЯ	769	-	769	-
ИТОГО:	133 021	98 486	133 021	110 346

Резервы на возможные потери сформированы по остаткам на счете по учету акций резидентов: вып. ИЭСК ОАО, 1-01-55459-Е, RU000A0JQQP5 в размере 309 тыс.руб., вып. АИЖК ОАО, 1-01-43241-А, AIGK_ORL_OBL_AO в размере 255 тыс.руб., а также по учету доли в уставном капитале юридического лица – резидента в размере 45 552 тыс.руб.

6.5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Показатель	На 01.01.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.
Облигации РФ	1 690 929	-
Облигации кредитных организаций-резидентов	-	671 085
Резервы на возможные потери	-	-
ИТОГО:	1 690 929	671 085

По состоянию на 01.01.2019г., 01.01.2018г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по сделкам РЕПО.

Информация о сроках погашения, купонах долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2019г.:

Срок погашения облигаций	Доходность, % годовых	Облигации в рублях, тыс. руб.
--------------------------	-----------------------	-------------------------------

03.02.2027	8,15	950 409
16.09.2026	7,75	99 488
23.03.2033	7,70	96 167
16.10.2024	7,10	263 623
10.05.2034	7,25	91 196
19.01.2028	7,05	190 046
Итого:		1 690 929

6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатель	На 01.01.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2018г., тыс. руб.
Основные средства, в том числе:	2 804 426	2 868 132
- земля	26 754	26 332
- здания и сооружения	1 594 349	1 730 147
- транспортные средства	23 203	23 502
- вычислительная техника	45 104	55 212
- средства связи	6 950	7 106
- прочие основные средства	160 464	165 195
- недвижимость ВНОД по ТСС	158 629	328 639
- недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	581 647	321 336
- земля ВНОД по ТСС	74 063	206 553
- земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	133 570	4 110
Амортизация основных средств, в том числе:	-610 756	-625 397
- здания и сооружения	-418 711	-444 267
- транспортные средства	-16 704	-18 596
- вычислительная техника	-41 242	-42 691
- средства связи	-6 903	-6 866
- прочие основные средства	-127 301	-112 977
Нематериальные активы	53 792	61 969
Амортизация нематериальных активов	-14 073	-11 823
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	237	97
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	19	19
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД	3 159	303
Запасы	14 117	12 508
Резервы на возможные потери	-39	-13
ИТОГО:	2 251 084	2 305 795

По состоянию на 01.01.2018г. в Банке была проведена переоценка основных средств.

Для переоценки наиболее существенных по стоимости основных средств был привлечен независимый оценщик - ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

Сведения об оценщике, работающем на основании трудового договора в ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»: Подколзин Олег Александрович.

Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков: Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация «Деловой Союз Оценщиков» (119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 31, офис 322). Включён в реестр оценщиков за регистрационным № 0438 от 05 декабря 2011 года.

Для расчета справедливой стоимости объектов недвижимости независимым оценщиком использовались сравнительный и доходный подходы.

При применении сравнительного подхода оценщик решил использовать метод прямого сравнительного анализа продаж, поскольку он наиболее полно отражает реальную картину, сложившуюся на данный момент на рынке недвижимости, при этом он располагал достоверной и доступной для анализа информацией о ценах и характеристиках объектов-аналогов.

При применении доходного подхода оценщик определял величину будущих доходов и расходов и моменты их получения, применял метод прямой капитализации.

Далее оценщик получил справедливую стоимость оцениваемых объектов путем согласования результатов двух указанных расчетных методов, с применением к ним соответствующих весовых коэффициентов.

Остальные объекты недвижимости, автотранспортные средства Банка оценивались Банком самостоятельно с использованием сравнительного подхода для определения справедливой стоимости. При этом на активном рынке недвижимости имелось достаточное для корректной оценки количество предложений аналогичных объектов в продаже.

Результаты переоценки имущества Банка следующие:

- уценка основных средств -177 880,37 тыс. руб.,
- переоценка основных средств +252 681,82 тыс. руб.,
- уценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности -2 340,04 тыс.руб.,
- переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности +2 131,04 тыс.руб.

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

У Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали затраты на строительство объектов основных средств.

У Банка на отчетную дату отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2019г. у Банка имеются вложения в комплекс проектных работ по внедрению сопряженной системы оповещения с РАСЦО на сумму 97 тыс.руб., капитальные вложения в ККО «Алдан» в Красноярском филиале на сумму 140 тыс.руб., вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в Красноярском филиале на сумму 3 159 тыс.руб., вложения в программно-аппаратный комплекс СЗИ НСД Аккорд-Win64 в филиале в г. Ессентуки на сумму 19 тыс.руб.

6.7 Прочие активы

Показатель	На 01.01.2019г., тыс. руб.		На 01.01.2018г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Финансовые активы, в том числе:	242 090	6 019	316 237	34 384
- Незавершенные расчеты	10 664	-	7 571	22 255
- Требования по получению процентных доходов	27 958	222	18 696	620
- Дисконт по выпущенным векселям	62	0	165	-
- Драгоценные металлы в монетах	-	4 874	-	10 087
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 149	377	10 078	1 327
- Прочие требования (расчеты по брокерским операциям, по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, по прочим операциям)	191 256	546	279 727	95
Нефинансовые активы, в том числе:	25 217	-	26 564	-
- Расходы будущих периодов	20 186	-	19 974	-
- Расчеты по налогам и сборам	1 127	-	1 785	-
- Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	496	-	405	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 031	-	3 977	-
- Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	377	-	423	-
Резервы на возможные потери	-82 626	-	-76 278	-
ИТОГО:	184 680	6019	266 523	34 384

6.8 Активы по срокам востребования

Ликвидные активы Банка по срокам востребования по состоянию на 01.01.2019г. распределяются следующим образом:

Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на кор. корреспондентских счетах, всего, в том числе:	17435933	17435933	17450933	17450933	17491418	17491418	17491418	17491418	17491418	17491418
1.1 II категории качества	172	172	172	172	172	172	172	172	172	172
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142285	142285	142425	146247	152860	156512	157516	161764	162769	214473
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	104192	104192	108419	321929	345406	1362611	1860011	2229462	2895006	5795035
3.1 II категории качества	1	1	4228	217738	239176	542604	1027228	1386161	2037032	4563660
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	139942	139942	139942	139942	139942	139942	139942	139942	139942	139942
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	7031	48795	65946	114741	131892	2891856
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1195948	1196296	1196990	1197753	1212873	1291224	1372162	1421997	1491857	1714255
6.1 II категории качества	11695	11695	12297	12781	19140	91599	166911	215630	283387	427829
7. Итого ликвидных АКТИВОВ	19018300	19018648	19038709	19256804	19349530	20490502	21086995	21559324	22312884	28246979

Ликвидные активы Банка по срокам востребования по состоянию на 01.01.2018г.:

Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на кор. корреспондентских счетах, всего, в том числе:	10324501	10324501	10324501	10324501	10488699	10488699	10488699	10488699	10488699	10488699
1.1 II категории качества	1835	1835	1835	1835	1835	1835	1835	1835	1835	1835
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1205965	1205965	1215390	1216254	1218660	1231503	1250166	1266645	1288154	1417571
3. Ссудная и приравненная	134841	134841	4427453	4437917	4453912	4762872	5063614	5508594	6078064	7852909

к ней задолженность, всего, в том числе:											
3.1 II категории качества	0	0	1737	12201	27999	325334	607255	1036795	1592509	3066633	
4. Ценные бумаги, имеющие ся в наличии для продажи, всего, в том числе:	151802	151802	151802	151802	151802	151802	151802	151802	151802	151802	
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5. Вложения в ценные бума ги, удерживаемые до погаш ения, всего, в том числе:	0	0	500000	500000	500000	503508	507016	684278	684278	684278	
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1166528	1166528	1175767	1176428	1180696	1231096	1284436	1322382	1361771	1509928	
6.1 II категории качества	1431	1431	2099	2677	6201	54254	104794	141792	179550	261114	
7. Итого ликвидных Активов	12983637	12983637	17794913	17806902	17993769	18369480	18745733	19422400	20052768	22105187	

6.9 Средства Центрального банка РФ и кредитных организаций

Показатель	На 01.01.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2018г., тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	194 190	198 861
Корреспондентские счета кредитных организаций-нерезидентов	9 903	161
Овердрафт по корреспондентскому счету в банке-нерезиденте	10	-
Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	204	-
ИТОГО:	204 307	199 022

6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Показатель	На 01.01.2019г., тыс. руб.		На 01.01.2018г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Текущие /расчетные счета:	3 829 823	4 045 342	4 269 954	803 134
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 549 974	3 736 406	4 003 779	640 782
- физических лиц	279 849	308 936	266 175	162 352
Вклады /депозиты:	9 090 482	10 087 645	8 357 536	9 339 055
- субординированные депозиты	41 000	-	41 000	-
- прочих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 668 324	875 188	2 923 810	-
- физических лиц	5 381 158	9 212 457	5 392 726	9 339 055
Обязательства по аккредитивам	10 608	-	-	-
Обязательства по переводам денежных средств клиентов - физических лиц	84	1 049	74	871
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	638 258	-	863 201
Средства клиентов по брокерским операциям	9 741	1 116 407	2 122	7 497
Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	-	65	-	-
Прочие привлеченные средства	13 712	-	1 622	-
ИТОГО:	12 954 450	15 888 766	12 631 308	11 013 758

Средства клиентов Банка в разрезе секторов экономики представлены в следующей таблице:

Показатели	По состоянию на 01.01.2019г.		По состоянию на 01.01.2018г.	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Предприятия нефтегазовой промышленности	700 191	2.4	642	0.0
Предприятия торговли	1 267 017	4.4	1 471 799	6.2
Транспорт	142 012	0.5	187 937	0.8
Страхование	1 199	0.0	2 735	0.0
Финансы и инвестиции	28 652	0.1	16 861	0.1
Телекоммуникации	118 027	0.4	91 195	0.4
Производство	720 462	2.5	537 167	2.3
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	3 183 089	11.0	1 589 039	6.7
Строительство	1 780 967	6.2	1 694 686	7.2
Прочие	4 060 077	14.1	2 471 459	10.4
Физические лица	16 841 524	58.4	15 581 546	65.9
ИТОГО:	28 843 216	100.00	23 645 066	100.00

6.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Показатель	На 01.01.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	8 471	7 496
- сделки форвард	8 471	7 496
ИТОГО:	8 471	7 496

6.12 Выпущенные долговые обязательства

Показатель	На 01.01.2019 года,	На 01.01.2018 года,
------------	---------------------	---------------------

	тыс. руб.	тыс. руб.
Выпущенные дисконтные векселя	100	1 275
Выпущенные процентные векселя	354 700	82 846
ИТОГО:	354 800	84 121

Номинальная процентная ставка по векселям по состоянию на 01.01.2018г. составляет от 0,01 % до 8,0 % (на 01.01.2018г. от 3,0 % до 10,0 %). Долговые обязательства выпущены со сроком погашения в 2018-2022 гг. (по предъявлению, но не ранее).

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. у Банка отсутствует просроченная или реструктурированная задолженность, как по основной сумме обязательств, так и по начисленным процентам.

6.13 Прочие обязательства

Показатель	На 01.01.2019г., тыс. руб.		На 01.01.2018г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Финансовые обязательства, в том числе:	94 846	4 936	62 076	15 504
- Обязательства по уплате процентов и купонов	57 380	3 920	45 840	15 041
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	3 350	-
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	32 740	312	5 556	17
- Расчеты с прочими кредиторами	559	7	1 322	6
- Обязательства по прочим операциям	4 167	697	6 008	440
Нефинансовые обязательства, в том числе:	368 363	504	444 362	8
- Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 262	504	2 582	-
- Расчеты с работниками по оплате труда	66 533	-	54 169	-
- Расчеты по налогам и сборам	281 464	-	365 710	-
- Доходы будущих периодов	2 907	-	9 674	8
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16 197	-	12 227	-
ИТОГО:	463 209	5 440	506 438	15 512

6.14 Обязательства по срокам погашения

Пассивы Банка по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019г. распределяются следующим образом:

Наименование показателя	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
ПАСИВЫ										
1. Средства кредитных организаций	198291	198302	204103	204103	204308	204308	204308	204308	204308	204308
2. Средства клиентов, из них:	9783060	9783060	12092797	12321771	12627388	15109611	17368048	23235929	25966845	28843214
2.1 вклады физических лиц	706757	706757	869707	1015786	1135783	1883498	4006483	9816114	12547030	15182399
3. Выпущенные долговые обязательства	61000	61000	61000	265000	265000	268000	268000	268000	302188	354800
4. Прочие обязательства	326820	328405	336970	349376	456451	742841	807113	865495	905176	984916
5. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10369171	10370767	12694870	13140250	13553147	16324760	18647469	24573732	27378517	30387238
6. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	1672	5624	63938	352974	385697	728128	741228	931659

Пассивы Банка по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018г.:

Наименование показателя	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
ПАСИВЫ										
1. Средства кредитных организаций	199023	199023	199023	199023	199023	199023	199023	199023	199023	199023
2. Средства клиентов, из них:	6084701	6115181	7551373	7717363	7997604	12243625	13712901	16338202	18501376	23645062
2.1 вклады физических лиц	564765	595245	721336	831249	965089	4080650	5380000	8002048	10133222	15160307
3. Выпущенные долговые обязательства	60000	60000	60000	60000	60000	60000	60000	61000	66020	84120
4. Прочие обязательства	284704	287055	3087402	3097315	3231540	3593608	3697276	3803899	3897887	4026664
5. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6628428	6661259	10897798	11073701	11488167	16096256	17669200	20402124	22664306	27954869
6. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3555	3555	3555	3802	3802	214806	318053	644163	647296	946628

6.15 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2019г. составляет 419 100 тыс.руб. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Показатель	Обыкновенные акции, штук	Номинальная стоимость	Привилегированные акции, штук	Номинальная стоимость
На 01.01.2019г.	314 325	1 000	104 775	1 000
На 01.01.2018г.	314 325	1 000	104 775	1 000

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Актив/пассив	На 01.01.2019 года, тыс. руб.			На 01.01.2018 года, тыс. руб.		
	положительная курсовая разница	отрицательная курсовая разница	доход/ расход	положительная курсовая разница	отрицательная курсовая разница	доход/ расход
- денежные средства и их эквиваленты	2 080 817	1 647 632	433 185	1 373 579	1 230 650	142 929
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	314 146	276 745	37 401	265 239	248 405	16 834
- ценные бумаги для продажи	152 747	130 413	22 334	153 979	152 624	1 355
- ценные бумаги до погашения	-	-	-	651	1 314	-663
- средства в кредитных организациях	4 859 640	3 853 081	1 006 559	3 114 253	2 910 063	204 190
- ссудная задолженность	836 016	638 127	197 889	1 900 959	1 944 025	-43 066
- прочие активы	451 724	343 422	108 302	220 471	250 104	-29 633
- средства других кредитных организаций	77 248	94 599	-17 351	121 121	114 660	6 461
- средства клиентов	7 642 342	9 593 266	-1 950 924	6 430 892	6 677 519	-246 627
- выпущенные долговые ценные бумаги	22	394	-372	10 604	12 925	-2 321
- прочие обязательства	255 346	395,614	-140 268	210 268	218 887	-8 619
ИТОГО:	16 670 048	16,973,293	-303 245	13 802 016	13 761 176	40 840

7.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Показатель	На 01.01.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.
НДС (уплаченный)	1 894	8 235
Налог на имущество	13 819	10 697
Земельный налог	2 582	2 141
Госпошлина	1 052	1 507
Таможенная пошлина	1	-
Налог на доходы юр.лиц-нерезидентов	9	-
Транспортный налог	130	131
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	-
Налог на прибыль	34 325	33 621
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	11 179	4 290
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	-14 954
ИТОГО:	64 992	45 668

В 2018 году ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов не вводилось.

7.3 Информация о вознаграждении работникам

По состоянию на 01.01.2019г. среднесписочная численность сотрудников составила 612 человек.

Показатель	За 2018 год, тыс.руб.	За 2017 год, тыс.руб.
Заработная плата	328 345	310 308
Выплаты социального характера	7 640	7 915
Материальная помощь	263	255

По состоянию на отчетные даты 01.01.2019г. и 01.01.2018г. Банка не имел затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов отчетных периодов.

7.4 Информация об урегулировании судебных разбирательств

По состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

7.5 Выбытие объектов основных средств

За 2018 год выбыло основных средств на общую сумму 22 228 тыс.руб. Амортизация по выбывшим основным средствам составила 15 420 тыс.руб. Финансовый результат от выбытия основных средств составил -241 тыс.руб.

7.6 Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

За 2018 год реализованы следующие долгосрочные активы, предназначенные для продажи: земельный участок по адресу г. Красноярск, ул. 2-я Брянская, зд. 3, финансовый результат составил 6 989 тыс.руб., транспортное средство - автомобиль марки ГАЗ 331061 2011 г.в., финансовый результат составил 0,7 тыс.руб.

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В Банке на ежедневной основе производится расчет капитала в соответствии с «Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») № 646-П от 04.07.2018г., а также расчет значений обязательных нормативов согласно Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» № 180-И от 28.06.2017г.

Сотрудниками Управления финансового анализа и ликвидности не реже одного раза в месяц производится расчет прогнозируемого размера собственных средств (капитала), основного и базового капитала Банка в соответствии с принятыми решениями руководства Банка в области активов и пассивов, а также ожидаемыми финансовыми результатами.

В случае возникновения риска невыполнения нормативов достаточности капитала Банка на отчетную дату, комитетом по активам и пассивам выносятся решения о повышении уровня достаточности капитала за счет улучшения качества кредитного портфеля, финансового результата деятельности Банка, других процедур.

За 2018 год отражен прочий совокупный убыток (за вычетом налога на прибыль) на общую сумму -24,9 млн.руб., в основном за счет сокращения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

8.1 Информация о балансовой стоимости инструментов капитала

Источники капитала	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 01.01.2018	419 100	-76 408	940 360	36 690	1 669 884	2 989 626
На 01.01.2019	419 100	-101 492	940 561	36 690	1 779 639	3 074 498
Изменение за 2018 год	-	-25 084	201	-	109 755	84 872

8.2 Информация о дивидендах

Ежегодно, по итогам деятельности за прошедший период Собранием акционеров Банка принимается решение о выплате дивидендов акционерам Банка, имеющим привилегированные акции, в размере 2 % от номинальной стоимости акций, в рублях, согласно гл.5 Устава Банка и рекомендациям Совета директоров АКБ «Ланта-Банк» (АО). Срок выплаты дивидендов Банком номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам не позже 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (согласно п.11.1 Устава Банка).

Показатель	Сумма, тыс.руб.
Дивиденды за 2017г., выплаченные в 2018г.	2 095,5

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств со статьями в бухгалтерском учете в отношении денежных средств и их эквивалентов:

Показатель	По данным отчета по форме 0409814	По данным бухгалтерского учета:				Активы статьи 3 формы 0409806, по которым существует риск несения потерь
		Всего:	202, 20302, 20303, 20305	30102, 30210	30110, 30114, 30118, 30119, 30215, 30413, 30424	
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018	10 486 865	10 486 865	4 459 597	963 482	5 066 614	-2 828
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019	17 491 245	17 491 245	3 699 548	1 289 133	12 503 213	-649

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

10. Информация о целях и политике управления рисками, связанных с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрыта на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

11. Информация об управлении капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И (далее – «Инструкция Банка России № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 6,375%, 7,875%, 9,875%, фактические значения нормативов по состоянию на 01.01.2019 года - 8,29%, 8,26% и 12,02% соответственно (с учетом СПОД).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел ликвидности и финансовой отчетности производит расчет на ежедневной основе и контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала, а также доводит до сведения Правления Банка информацию о них.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

11.1 Цель, политика и процедуры управления капиталом

Целью «Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «Ланта-Банк» (АО) является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем,
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка,
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков,
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков,
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска с учетом ориентиров Стратегии развития Банка и требований Банка России к достаточности капитала,
- оперативное информирование руководителей Банка о наличии, уровне и динамике рисков, принятых Банком при осуществлении деятельности.

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность Банка по рискам и ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы идентификации, оценки и процедуры управления значимыми рисками;
- методы оценки и процедуры управления капиталом;

- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе посредством соблюдения лимитов по рискам;
- отчетность по ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние нормативные документы по организации ВПОДК

Реализация полного цикла ВПОДК осуществляется в течение 1 (одного) года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия рисков, проверку процессов функционирования и процедур контроля системы управления рисками и капиталом.

С точки зрения организации процедур управления риском и принципов оценки достаточности капитала на покрытие риска (либо совокупности отдельных видов риска) выделяются следующие группы рисков:

- значимые риски (группа рисков 1);
- существенные риски (группа рисков 2);
- иные несущественные риски (группа рисков 3).

К числу значимых рисков (группа рисков 1), исходя из специфики банковской деятельности, относятся не менее чем следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск;

Банком к числу значимых могут быть отнесены иные виды рисков в соответствии с «Методикой идентификации значимых рисков Банка».

К группе рисков 2 (риски, не признанные значимыми, но требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе) относятся следующие виды рисков, если они не были отнесены в группу рисков 1:

- процентный риск банковской книги;
- риск концентрации.

К группе рисков 3 (риски, не относящиеся к значимым и не требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе) относятся риски, не отнесенные к группам рисков 1 и 2.

Склонность к риску (риск-аппетит) Банка представляет собой систему качественных и количественных показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе достижения установленных Стратегией развития Банка целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии.

Банк также определяет направления распределения склонности к риску по направлениям деятельности Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процедуры, осуществляемые Банком, в целях оценки достаточности располагаемого капитала и оценки величины экономического капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры определения планового значения капитала, исходя из установленных Стратегией развития ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

11.2 Информация о дивидендах, признанным в качестве выплат акционеров в отчетном периоде

Ежегодно, по итогам деятельности за прошедший период Собранием акционеров Банка принимается решение о выплате дивидендов акционерам Банка, имеющим привилегированные акции, в размере 2 % от номинальной стоимости акций, в рублях, согласно гл.5 Устава Банка и рекомендациям Совета директоров АКБ «Ланта-Банк» (АО). Срок выплаты дивидендов Банком номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам не позже 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (согласно п.11.1 Устава Банка).

Показатель	Сумма, тыс.руб.
Дивиденды за 2017г., выплаченные в 2018г.	2095,5

12. Информация по сегментам деятельности Банка

В организационной структуре Банка выделено пять подразделений, деятельность которых определяет финансовый результат Банка.

Управление кредитования – осуществляет предоставление кредитов (в том числе в форме «овердрафт») юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицами, предоставление банковских гарантий, операции с векселями Банка.

Управление инвестиционных операций – осуществляет инвестирование и управление капиталом: купли-продажи долевых и долговых ценных бумаг, операции РЕПО, брокерское обслуживание, доверительное управление, инвестиции в облигации, операции депозитария.

Отдел операций с драгоценными металлами – осуществляет покупку и продажу клиентам Банка инвестиционных и памятных монет, драгоценных металлов в слитках; производит покупку драгоценные металлы у предприятий, которые разрабатывают россыпные и рудные месторождения золота, либо занимаются сбором и переработкой вторичного сырья такого, как лом и отходы драгоценных металлов; осуществляет открытие и ведение обезличенных металлических счетов в золоте, серебре, платине или палладии, хеджирование рисков, маржинальная торговля.

Отдел межбанковских и конверсионных операций – проводит операции межбанковского кредитования, управление валютным риском, управление корсчетом в Банке России. Операции проводятся как на российском, так и на международном рынках.

Управление клиентского обслуживания – осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные операции, операции с пластиковыми картами, привлечение средств на расчетные (текущие) счета, депозитные счета, предоставление индивидуальных банковских сейфов, валютный контроль.

Руководители бизнес-подразделений отвечают за результаты деятельности перед Правлением Банка, предоставляют прогнозы и планы дальнейшей работы. Правление Банка анализирует внутренние отчеты о деятельности подразделений, проводит их оценку, разрабатывает стратегию дальнейшего развития Банка.

У Банка отсутствуют клиент или группа клиентов, которые приносят более 10 % от общих доходов Банка.

13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

В течение 2018 года Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы.

Суммы остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019г.:

Вид актива/пассива/условного обязательства	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обыкновенные акции	313 325	-	-	313 325
Счета клиентов в драгоценных металлах	194 340	-	-	194 340
Средства клиентов по брокерским операциям	1 112 447	54	-	1 112 501
Расчетные счета юридических лиц	1 401	-	104 367	105 768
Текущие счета физических лиц	9 075	8 363	6 729	24 167
Срочные депозиты юридических лиц	41 000	-	2 494 796	2 535 796
Депозиты физических лиц до востребования	127	1 153	360	1 640
Срочные депозиты физических лиц	5 249 260	2 925 334	35 750	8 210 344
Прочие привлеченные средства физических лиц	-	2	7	9
Требования банка по %%	-	-	137	137
Кредиты юридических лиц	-	-	484 008	484 008
Кредиты физических лиц	-	12 490	76 138	88 628
РВПС	-	-	11 673	11 673
Начисленные %% по привлеченным средствам физических лиц	6 274	3 995	364	10 633
Начисленные %% по привлеченным средствам юридических лиц	5	-	3 104	3 109
Акции юридических лиц	-	-	41 456	41 456
Прочие требования	-	-	794 756	794 756
Прочие обязательства	-	10	32	42
Выпущенные векселя	1 000	-	-	1 000
Обязательства по %% по выпущенным векселям	118	-	-	118
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	-	89 319	89 319
РВП по прочему участию	-	-	45 552	45 552
Драгоценные металлы на хранении	359 309	179 627	-	538 936
Имущество, принятое в обеспечение	-	-	1 490 311	1 490 311
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафт и под лимит задолженности	510	-	124 185	124 695

Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2018 году не совершались.

Выплаты основному управленческому персоналу Банка, включая филиалы, тыс.руб.:

№	Наименование выплат	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	43 165	72 527
1.1	иные краткосрочные вознаграждения	-	70 987
1.2	долгосрочные вознаграждения	246	1 540

Условия платежей в пользу основного управленческого персонала в 2018 году не изменились по сравнению с предшествующим годом.

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

В соответствии с «Положением об оплате труда работников АКБ «Ланта-Банк» (АО):

- фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады, установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть оплаты труда – стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка;
- фонд оплаты труда – фиксированная и нефиксированная часть оплаты труда, устанавливаемая ежегодно Советом директоров.

Для оценки результатов деятельности Банка в целом используются количественные (финансовые) показатели и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатель операционной эффективности (административно-хозяйственные расходы/чистый операционный доход, включая переоценку);
- рентабельность работающих активов;
- показатель общей достаточности капитала;
- показатель качества ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатель прибыльности активов.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих применяемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (для членов исполнительных органов - до корректировок) за квартал не менее 40% основного вознаграждения должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- общий объем основного вознаграждения, выплачиваемый работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет за квартал не более 50% общего размера вознаграждений.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Расчитанный в соответствии с «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, величина базовой прибыли на акцию по итогам 2018 года составляет 355,84 руб. Для сравнения - величина базовой прибыли на акцию по итогам 2017 года составляет 347,27 руб.

В связи с отсутствием случаев, указанных в п.9 раздела III. Разводненная прибыль (убыток) на акцию, а так же в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг АКБ «Ланта-Банк» (АО) в виде привилегированных акций определенных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции, величина разводненной прибыли на акцию по итогам 2018 года составила 355,84 руб., по итогам 2017 года составляла 347,27 руб.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата: 14.03.2019

Исполнитель Дадыко О.С., тел.959-3663



Волков В.А.

Сидорова Н.И.