

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности АО АКБ «НОВИКОМБАНК»  
за 2018 год**



Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	3
2. Основные виды деятельности	4
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2018 году на финансовые результаты деятельности Банка	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	8
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	19
5.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах	19
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
5.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22
5.5. Ссудная задолженность	24
5.6. Основные средства, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28
5.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	30
5.8. Нематериальные активы	32
5.9. Сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований	34
5.10. Прочие активы	34
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций	35
5.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
5.14. Выпущенные долговые обязательства	36
5.15. Прочие обязательства	37
5.16. Анализ активов и обязательств по срокам погашения	37
5.17. Анализ активов и обязательств по видам валют	40
5.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка	43
5.19. Внебалансовые обязательства	43
5.20. Операционная аренда	44
6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	44
7. Расход по налогу на прибыль	46
8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала	47
9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	48
9.1. Кредитный риск	54
9.2. Рыночный риск	57
9.3. Риск потери ликвидности	60
9.4. Операционный риск	62
9.5. Риск концентрации	64
9.6. Управление капиталом	65
10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	66
11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	70
12. Сведения о судебных разбирательствах	70
13. Операционные сегменты	70
14. Информация об операциях со связанными сторонами	71
15. Информация о системе оплаты труда	73



## 1. Общая информация об АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК») (далее – Банк, НОВИКОМБАНК) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года.

Реквизиты НОВИКОМБАНК:

Корреспондентский счет № 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525162

ИНН 7706196340

КПП 770601001

ОГРН 1027739075891

Место нахождения на 01.01.2019 г.: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 50/1, стр.1.

Место нахождения головного офиса Банка: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 50/1, стр.1.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет:

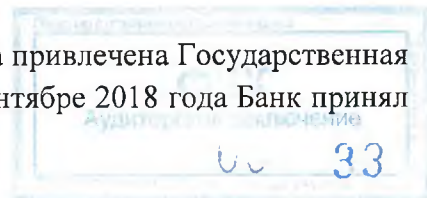
- филиал в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д.170/84. Филиалом открыт дополнительный офис в г. Таганроге, расположенный по адресу: 347922, Ростовская обл., г. Таганрог, пер. Гарибальди, д. 24;
- филиал в г. Нижнем Новгороде, расположенный по адресу: 603024, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 61. Филиалом открыт операционный офис в г. Казани, расположенный по адресу: 420080, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Волгоградская, д. 18, пом. 1101;
- филиал в г. Тольятти, расположенный по адресу: 445051, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Маршала Жукова, д. 8. Филиалом открыт дополнительный офис в г. Самаре, расположенный по адресу: 443001, г. Самара, ул. Садовая, д. 219;
- филиал в г. Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, Конногвардейский бульвар, д. 3, лит. А.;
- 3 дополнительных офиса: «Центральный», расположенный по адресу: 119048, г. Москва, ул. Усачёва, д. 24; «Жуковский», расположенный по адресу: 140180, Московская область, г. Жуковский, ул. Жуковского, д. 1, корп. 30; «Якиманка», расположенный по адресу: 119180, г. Москва, Якиманская набережная, д.2 (открыт 04.12.2017).
- операционный офис в г. Туле по адресу: 300028, г. Тула, ул. 9-го мая, д. 1.

НОВИКОМБАНК до 21.11.2018 года являлся головной кредитной организацией банковской группы, включающей 1 участника – кредитную организацию:

- АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (дочерняя компания) (100%);

В мае 2018 года Банк России утвердил изменения в план участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

К санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в качестве Инвестора привлечена Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос». В сентябре 2018 года Банк принял



решение о продаже акций АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» новому Инвестору. Фактическая смена Инвестора и контролирующего акционера АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» завершена.

В марте 2018 года ЗАО «Научно-производственный центр «Реконструкция и новые программы» был исключен из банковской группы в результате продажи акций данной компании.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

Банк осуществляет банковские операции на основании и в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций от 20 ноября 2014 года № 2546, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Лицензией ЦБ РФ от 20 ноября 2014 года № 2546 Банку предоставлено право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую деятельность в соответствии с лицензией Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (далее - ФКЦБ России) от 25 февраля 2003 года № 177-06439-100000, дилерскую деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25 февраля 2003 года № 177-06443-010000, депозитарную деятельность в соответствии с лицензией ФКЦБ России от 25 февраля 2003 года № 177-06450-000100, деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензией Федеральной службы по финансовым рынкам от 29 апреля 2010 года № 177-13074-001000.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 254.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в период с 01.01.2018 по 31.12.2018.

## **2. Основные виды деятельности**

С момента своего основания в 1993 году и до сегодняшнего дня основным направлением деятельности НОВИКОМБАНКА является финансовая поддержка реального сектора российской экономики. Твердо следуя данной политике, Банк постоянно укрепляет свои позиции в национальном финансовом секторе.

Клиентская политика НОВИКОМБАНКА ориентирована на предоставление его клиентам высокотехнологичных банковских услуг на всех сегментах финансового рынка. Основной стратегической целью является его развитие как опорного Банка российской промышленности, ориентированного на комплексное обслуживание предприятий

реального сектора экономики, авиации, автомобильного производства и высоких технологий.

Клиентская работа Банка развивается в направлении комплексного охвата потребностей в банковском обслуживании ключевых клиентов, как традиционных – промышленных групп и корпораций, так и их поставщиков и подрядчиков. Розничный бизнес фокусируется на сотрудниках корпоративных клиентов.

В качестве приоритетов развития клиентской работы Банк определяет:

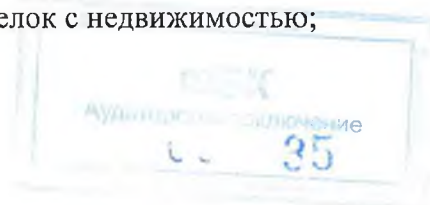
- предоставление полного набора банковских продуктов и услуг клиентам-юридическим лицам, развитие кросс-продаж с розничным блоком и блоком Private Banking, расширение и повышение технологичности услуг физическим лицам – сотрудникам корпоративных клиентов;
- обеспечение доступности банковских услуг через развитие дистанционных каналов продаж и региональную сеть;
- развитие уникальных для корпоративных клиентов продуктов и услуг.

Корпоративным клиентам Банк предлагает следующие продукты:

- Кредитные продукты, в том числе кредиты, овердрафты, кредитные линии;
- Документарные операции, включая гарантии, аккредитивы, инкассо;
- Проектное и инвестиционное финансирование;
- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное на базе системы «Банк-клиент»;
- Обслуживание расчетов по внешнеэкономическим контрактам клиентов, торговое и структурное финансирование внешнеторговых операций;
- Финансирование клиентов в форме организации синдицированных кредитов и облигационных займов;
- Полный спектр операций с ценными бумагами, включая финансирование под залог ценных бумаг, выпуск/погашение векселей Банка, брокерское обслуживание;
- Размещение свободных денежных средств;
- Управление денежными средствами Пула счетов;
- Казначейское обслуживание в рамках услуги «Расчетный Центр Корпорации».

Физическим лицам Банк предлагает:

- Размещение денежных средств в виде срочных вкладов в рублях и в иностранной валюте с возможностью пополнения и/или частичного снятия денежных средств;
- Кредитные продукты, в том числе потребительские кредиты, ипотечные кредиты, овердрафты, кредитные карты с беспроцентным периодом кредитования;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Брокерское и депозитарное обслуживание по операциям с ценными бумагами;
- Осуществление безналичных переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек в специально оборудованном хранилище, в том числе при проведении сделок с недвижимостью;
- Доверительное управление и другие услуги.



Финансовым институтам Банк предлагает:

- Расчетное обслуживание в рублях, СКВ и любых валютах стран СНГ;
- Организацию синдицированных кредитов для банков стран СНГ;
- Финансирование российского экспорта под покрытие ЭКСАР;
- Финансирование экспортно-импортных контрактов клиентов банков-партнеров на комфортных условиях;
- Разнообразные Казначейские операции;
- Банкнотные операции.

### **3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2018 году на финансовые результаты деятельности Банка**

По оценке Министерства экономического развития РФ, рост ВВП России за 2018 год составил 2%. В 2018 году промышленное производство увеличилось на 2,9%. На динамику этого показателя повлиял рост добычи полезных ископаемых (на 4,1%), рост обрабатывающей промышленности (на 2,6%), а также рост обеспечения электрической энергией, газом и паром, кондиционирования воздуха (на 1,6%).

По итогам 12 месяцев текущего года рост цен зафиксирован на уровне 4,3%, в том числе цены на продовольственные товары выросли на 4,7%, на непродовольственные товары выросли на 4,1%.

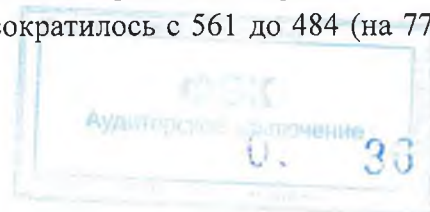
По предварительной оценке Росстата, реальные располагаемые денежные доходы населения, скорректированные на индекс потребительских цен, увеличились на 0,3% по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года, среднемесячная реальная заработная плата по стране выросла на 9,9%. Задолженность по заработной плате за декабрь сократилась на 21,2% в годовом исчислении и на 01.01.2019 составила 2,4 млрд. руб.

Уровень безработицы на 1 января 2019 года достиг 4,8% (3,7 млн. чел.). При этом численность экономически активного населения составила 76,2 млн. человек, или 52,0% от общей численности населения страны.

По предварительной оценке Министерства финансов РФ, за январь-декабрь 2018 года федеральный бюджет РФ был исполнен с профицитом в 2 745,6 млрд. руб. Объем поступивших доходов составил 19 455 млрд. руб. или 102,7% от общего объема доходов федерального бюджета, исполнение расходов – 16 709 млрд. руб. или 99,4%.

Совокупный объем средств Фонда национального благосостояния в рублевом эквиваленте с начала года вырос на 7,5% (до 4 036,1 млрд. руб.).

В январе–декабре 2018 года банковский регулятор продолжил политику отзыва лицензий у банков с пониженной степенью финансовой устойчивости и нарушающих банковское законодательство. Так, с начала года количество действующих кредитных организаций (имеющих право на осуществление банковских операций) сократилось с 561 до 484 (на 77 единиц).



Совокупные активы банковского сектора за январь–декабрь 2018 года увеличились на 6,9% (за аналогичный период 2017 года увеличение совокупных активов составило 9%).

Объем средств на счетах в Банке России вырос за 2018 г на 12,7%. Совокупный кредитный портфель увеличился на 10,7%. Объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 5,8 %, физическим лицам – на 22,8%, объем межбанковских кредитов резидентам снизился на 8,4%, нерезидентам на 16,5%. Портфель ценных бумаг вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4 % вложений в долговые ценные бумаги.

В банковской ресурсной базе зафиксирован рост по депозитам и средствам организаций на счетах за 2018 год на 6,0%, по вкладам физических лиц – на 6,5%. Средства, привлеченные от Банка России, увеличились с начала года – на 29,3%. Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов увеличился на 3,9%.

По итогам 2018 года банковская система РФ получила прибыль в размере 1 345 млрд. руб., что в 1,7 раз больше показателя за аналогичный период прошлого года. При этом из 484 действующих кредитных организаций 21% – убыточные. Совокупный размер убытков этих банков составил 575 млрд. руб.

За 2018 год совокупная просроченная задолженность банков по корпоративному портфелю увеличилась на 6,7%, по розничному портфелю ее объем сократился на 10%. Удельный вес просроченной задолженности с начала 2018 года снизился и по корпоративным кредитам на 0,1% (с 6,4% до 6,3%), по кредитам физических лиц сократился на 1,9% (с 7,0% до 5,1%) – в значительной степени за счет роста портфеля.

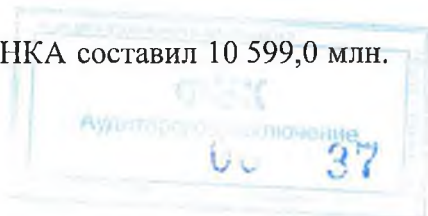
За январь–декабрь 2018 года прирост резервов по ссудам составил 10,1% против 6,7% прироста просроченной задолженности.

Формирование финансового результата НОВИКОМБАНКА за 2018 год в значительной мере определялось наращиванием объемов и улучшением качества активов, а так же мероприятиями, направленными на увеличение эффективности бизнеса. Активы Банка на 01.01.2019 составили 409,0 млрд. руб., что на 29% больше показателя на начало года. Формирование качественного кредитного портфеля обеспечило положительные финансовые результаты деятельности НОВИКОМБАНКА, который по итогам 2018 года получил прибыль в размере 1 458,9 млн. руб.

Процентные доходы за 2018 год составили 20 419,4 млн. руб. Наибольшая доля процентных доходов (72,6%) получена от предоставления ссуд клиентам (некредитным организациям). 20,9% процентов доходов приходится на средства, размещенные в кредитных организациях. Доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги составила 6,5%.

Процентные расходы за 2018 год составили 9 820,4 млн. руб., увеличившись по отношению к аналогичному показателю за 2017 год на 6,7%. Наибольший удельный вес в структуре расходов приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (98,6%).

По итогам 2018 года чистый процентный доход НОВИКОМБАНКА составил 10 599,0 млн. руб.



Чистые комиссионные доходы составили 758,9 млн. руб. и увеличились на 34,5% в основном за счет увеличения объемов комиссий, полученных от выдачи гарантий и от проведения операций с валютными ценностями.

Собственные средства (капитал) НОВИКОМБАНКА за 2018 год вырос на 11,6 % с 36 834,6 млн. руб. до 41 111 млн. руб.

Дивиденды за 2017 год не выплачивались. Вознаграждение членам Совета директоров НОВИКОМБАНК за работу в составе Совета директоров в 2018 году не выплачивались.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года, по состоянию на 01 января 2019 года.

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У). Единицей измерения показателей отчетности является тысяча рублей.

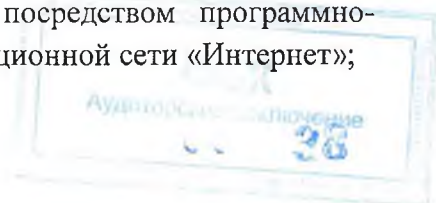
Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru/>.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 579-П), а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, внутрибанковскими регламентами и положениями, Учетной Политикой Банка, утвержденной на 2018 год.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику внесены изменения:

- приказ от 27.03.2018 № 065, вступил в силу с 27.03.2018, изменились названия счетов 20208, 40824, счет 91202 исключен, а также внесены уточнения по порядку дополнительного контроля по операциям, совершаемым владельцами счетов самостоятельно без участия бухгалтерских работников посредством программно-технических средств и сети информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;



- приказ от 29.06.2018 № 185, вступил в силу с 01.07.2018, введены новые счета бухгалтерского учета № 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» и, соответственно, внесены изменения в ведение бухгалтерского учета таких сделок, в том числе по купле-продаже иностранной валюты за рубли РФ, по конверсионным операциям и операциям с драгоценными металлами, другими финансовыми активами (кроме ценных бумаг), на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, и по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

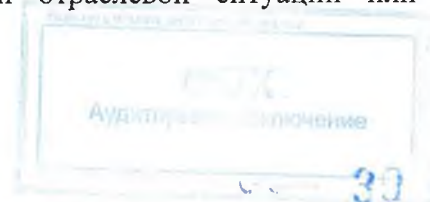
Учетная политика сформирована на базе основных принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности, большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, признания приоритета содержания над формой.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет операций ведется в национальной валюте Российской Федерации (в рублях и копейках). Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов и в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте/учетных единицах массы драгоценных металлов в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты/массы металла на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты/учетную цену массы металла по отношению к рублю.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления.

Банк производит начисление резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.



Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П, а с 19.03.2018 в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, контрагентов, принципалов.

В 2018 году по активам, имеющим категорию качества не ниже 3-й, Банк признавал получение процентного дохода определенным в момент его начисления; по активам, имеющим 4-ю и ниже категорию качества, Банк признавал получение процентного дохода в дату фактического поступления денежных средств.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применял последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, должны максимально использовать данные наблюдаемые на рынке и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

**1-й Уровень.** Стоимость определяется на основании рыночных цен на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым есть доступ.

**2-й Уровень.** Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.

**3-й Уровень.** Стоимость оценивается исходя из значительных ненаблюдаемых на открытых рынках исходных данных для финансового инструмента.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг в условиях неактивного рынка по методам оценки, относящимся ко 2-му и 3-му уровням, Банк применяет профессиональное суждение.

Корректировка цены в условиях неактивного рынка учитывает различные факторы и обстоятельства: изменения в разнице между ценами спроса и предложения, изменения в кредитных рейтингах эмитента, в стоимости залогов, изменения рыночных условий и др. (более подробная информация представлена в пояснении 10).

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банк принимает способ ФИФО, под которым Банк понимает отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.



В состав денежных средств Банк включал активы, определенные в соответствии с разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания № 4212-У.

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

При соблюдении условий для признания доходов, перечисленных в пункте 3.1. Положения № 446-П Банка России, доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к получению комиссионного дохода, признаются исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), не позднее последнего рабочего дня месяца вне зависимости от периодичности и срока уплаты. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

*Порядок определения прибыли (убытка) по категориям финансовых инструментов:*

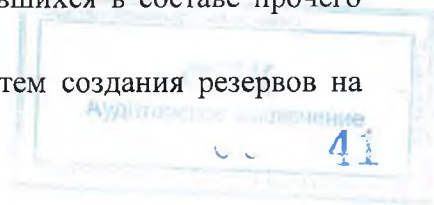
После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ссудной задолженности, которая оценивается по балансовой стоимости с созданием резервов на возможные потери;
- вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, которые оцениваются по балансовой стоимости с созданием резервов на возможные потери;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью надежности. Подобные инструменты отражаются по фактическим затратам с созданием резервов на возможные потери.

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе источников собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания финансового инструмента с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

По финансовым инструментам, оцениваемым в дальнейшем путем создания резервов на



возможные потери, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующих доходов.

*Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения:*

В качестве предпроблемной задолженности Банк признает обязательства должников, по сделкам с финансовыми инструментами, по которым по оценкам Банка существует риск частичного неисполнения должником обязательств перед Банком в связи с возникновением обстоятельств, способных повлечь такое неисполнение, в том числе отзыв лицензии, инициация процедуры банкротства, судебные разбирательства в отношении должника, арест имущества должника, приостановление деятельности должника, снижение чистых активов, информация, свидетельствующая о возможном мошенничестве, просрочка платежей до 30 дней, значительное снижение справедливой стоимости залогов, снижение внешнего рейтинга должника до преддефолтного уровня и другие.

В качестве проблемной задолженности Банк признает обязательства должников, по сделкам с финансовыми инструментами, по которым по оценкам Банка существует риск полного неисполнения должником обязательств перед Банком в связи с возникновением обстоятельств, способных повлечь такое неисполнение, в том числе просрочка платежей более 30 дней, банкротство должника, ликвидация должника, дефолт по облигациям должника, снижение внешнего рейтинга должника до уровня дефолт и другие.

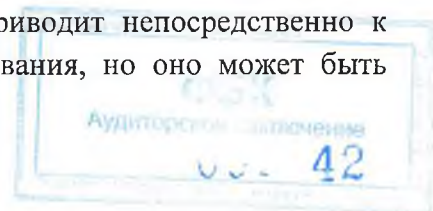
В случае если взыскание задолженности по финансовому инструменту невозможно, финансовый инструмент списывается за счет соответствующего резерва на возможные потери. Такие финансовые инструменты (и любые соответствующие резервы на возможные потери) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по финансовому инструменту невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по финансовому инструменту.

*Учет прочего имущества:*

В целях бухгалтерского учета **под основным средством** Банк признает объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, для управления Банком в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Банк, при соблюдении вышеизложенных требований, также признает основным средством объект, предназначенный для использования в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этого объекта не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от его использования, но оно может быть



необходимо для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, Банком установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 100 000 рублей.

Более подробное описание учетной политики по основным средствам представлено в пояснении 5.6.

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

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

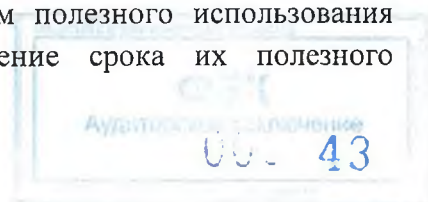
Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Более подробное описание учетной политики по НВНОД представлено в пояснении 5.7.

**Нематериальные активы**, схожие по характеру и использованию в Банке, объединяются в следующие однородные группы:

- Товарный знак;
- Компьютерное программное обеспечение (исключительное право);
- Компьютерное программное обеспечение (неисключительное право);
- Лицензии;
- Вэб-сайт;
- Авторские права, патенты и технологии и прочее;
- Деловая репутация.

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



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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

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

Более подробное описание учетной политики по нематериальным активам представлено в пояснении 5.8.

#### *Учет государственных субсидий:*

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна систематически признаваться в составе дохода на протяжении периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Если субсидия выдана для финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода (доходов будущих периодов) и признается в составе дохода ежегодно равными долями в течение срока полезного использования актива.

#### *Использование оценок и суждений:*

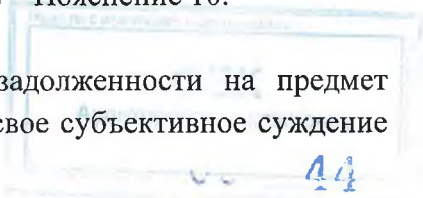
Применение Учетной политики требует формирования профессиональных суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на прошлом опыте Банка и иных факторах, которые считаются обоснованными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемых в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

В частности, ниже перечисленные пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения ссудной задолженности – Пояснение 5.5;
- в части переоценки недвижимости – Пояснения 5.6 и 5.7;
- в части переоценки нематериальных активов – Пояснение 5.8;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 10.

Банк регулярно проводит анализ ссудной и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение



при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам ссудной и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе ссудной или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

*Изменения в учетной политике на следующий отчетный год:*

На 2019 год приказом по Банку от 27.12.2018 № 369 утверждена новая редакция Учетной политики, вступающая в силу с 01 января 2019 года.

С 01 января 2019 года становятся обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П (далее - новые Положения ЦБ РФ) и других нормативных документов Банка России при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования является неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения № 579-П;
- Положения 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, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение № 604-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение № 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение № 606-П);
- Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (далее - Положение № 617-П);
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

Новые Положения ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П разработаны на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

*(а) Классификация и оценка*

**Классификация и последующая оценка финансовых активов:** *категории оценки.* Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов:** *бизнес-модель.* Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов:** *характеристики денежных потоков.* Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег,

других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

*(б) Обесценение*

В дополнение к действующим Положениям Банка России № 590-П и № 611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым Положениям ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

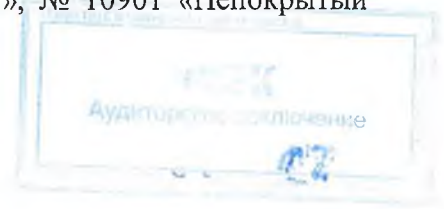
С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем ссудам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

*(с) Влияние перехода на новые Положения ЦБ РФ и МСФО (IFRS) 9.*

Оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, производится согласно требованиям, установленным Положениями № 604-П, № 605-П, № 606-П, № 617-П, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).



Отражение финансовых результатов от переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, переоценка которых осуществляется через прочий совокупный доход, отражается в составе добавочного капитала (счет № 106 «Добавочный капитал»).

На дату составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности предварительный эффект от первоначального признания новых Положений ЦБ РФ, отраженный на счетах 10801 и 10901, составляет минус 3 663 562 тыс. руб. Основной эффект связан с корректировками резервов на возможные потери и корректировками балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

Банк предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения новых Положений ЦБ РФ и включить необходимые раскрытия в промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2019 года.

#### *События после отчетной даты:*

В связи с корректирующими событиями после отчетной даты осуществлены следующие корректировки:

- увеличены доходы (процентные, комиссионные, операционные) на 84 314 тыс. руб.;
- увеличены расходы (комиссионные, операционные) на 58 864 тыс. руб.;
- восстановлены резервы на возможные потери на сумму 47 109 тыс. руб.;
- восстановлены резервы на прочие потери на сумму 34 тыс. руб.;
- скорректированы суммы по транспортному налогу, налогам на имущество и на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам на сумму 6 892 тыс. руб.;
- скорректирован отложенный налог на прибыль на сумму 36 881 тыс. руб.;
- уменьшена сумма расхода по налогу на прибыль на сумму 259 022 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения увеличилась на 361 604 тыс. руб.

26 марта 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности ruA- со стабильным прогнозом.

Банк поднялся на три позиции в рейтинге Российского кредитного агентства RAEX (Эксперт РА), перейдя в категорию А.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка, не раскрытые в настоящей пояснительной информации, отсутствуют.

#### *Реклассификации:*

В связи с изменениями к Указанию 4212-У, внесенными Банком России, в форме 0409807 в графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» была произведена реклассификация по статье 1.2 «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями». Алгоритм расчета данной статьи дополнен

расшифровкой S211/1.2 формы 0409110 в сумме 2 109 тыс. руб. По статье 19 «Прочие операционные доходы» из алгоритма расчета исключена расшифровка S211/1.2 формы 0409110 в сумме 2 109 тыс. руб.

Данные формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2018 год были изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год следующим образом:

Наименование статьи	Значение до реклассификации (тыс. руб.)	Значение после реклассификации (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)
Процентные доходы, всего, в том числе:	23 313 142	23 315 251	2 109
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19 201 235	19 203 344	2 109
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14 106 648	14 108 757	2 109
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	32 390 929	32 393 038	2 109
Прочие операционные доходы	258 405	256 296	-2 109

Данная реклассификация не является изменением учетной политики Банка.

Решение о распределении чистой прибыли за 2017 год было принято годовым общим собранием акционеров на основе рекомендации Совета директоров Банка (протокол № 107 от 29.06.2018).

Чистая прибыль, полученная по результатам 2017 года в размере 1 792 891 105,95 рублей, оставлена в распоряжении Банка.

Дивиденды за 2017 год не выплачивались.

## 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах

#### Денежные средства и их эквиваленты

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Денежные средства	1 485 049	1 773 532
Корреспондентский счет в Центральном Банке Российской Федерации	14 097 335	13 619 047
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>15 582 384</b>	<b>15 392 579</b>



## Средства в банках и других финансовых институтах

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Счета типа «НОСТРО»</b>		
Российские банки	6 357 365	1 162 588
Банки нерезиденты	1 170 004	543 699
Биржи	1 156 774	247 670
Резерв на возможные потери	(4 400)	(3 087)
<b>Всего счетов типа «НОСТРО»</b>	<b>8 679 743</b>	<b>1 950 870</b>

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01.01.2019 составляют 3 176 521 тыс. руб. (на 01.01.2018: 2 379 142 тыс. руб.).

## Анализ изменения резерва на возможные потери по средствам в банках и других финансовых институтах

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода</b>	3 087	6 835
чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	1 313	(3 748)
<b>Величина резерва на конец периода по состоянию на 31 декабря</b>	<b>4 400</b>	<b>3 087</b>

## Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах в разрезе стран

за вычетом резервов

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2019 года доля, %
Российская Федерация (РФ)	23 093 558	95,2
Страны СНГ (кроме РФ)	740 565	3,1
Страны ОЭСР	112 553	0,4
Прочие	315 451	1,3
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе стран</b>	<b>24 262 127</b>	<b>100</b>

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

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка</b>		
Корпоративные облигации российских банков	0	0
Акции российских банков	0	0
Акции российских компаний	178	265
Акции прочих нерезидентов	0	0
<b>Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка</b>	<b>178</b>	<b>265</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Контракт на иностранную валюту (своп)	0	0
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>178</b>	<b>265</b>

### Анализ долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Энергетика	178	265
Всего долевых ценных бумаг в разрезе секторов экономики	178	265

### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе стран размещения

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Российская Федерация	178	265
Страны ОЭСР	0	0
Всего финансовых активов в разрезе стран размещения	178	265

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в пояснении 5.16.

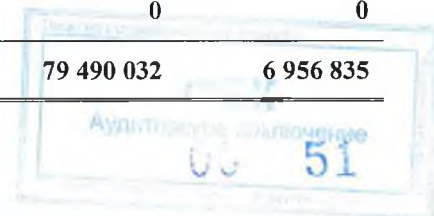
Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.17.

По состоянию на 01.01.2019 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам равна нулю.

На 01.01.2019 отсутствовали ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

### 5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации Банка России	61 154 286	0
Облигации Правительства РФ	11 656 831	
Корпоративные облигации российских банков	5 422 346	5 560 361
Корпоративные облигации российских компаний	1 238 752	1 175 690
Корпоративные облигации иностранных банков	2 745	2 297
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	0	196 445
Акции российских банков	10 000	0
Акции российских компаний	51 253	52 491
Акции иностранных компаний	2 807	8 439
<b>Итого активов, находящихся в собственности Банка</b>	<b>79 539 020</b>	<b>6 995 723</b>
<b>Участие в дочерних и зависимых обществах</b>	<b>0</b>	<b>10 370</b>
Резерв на возможные потери	48 988	49 258
<b>Всего активов, находящихся в собственности и прочие инвестиции в организации</b>	<b>79 490 032</b>	<b>6 956 835</b>
<b>Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО</b>		
Облигации Правительства РФ	0	0
<b>Всего финансовых активов, обремененных залогом по сделкам РЕПО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>79 490 032</b>	<b>6 956 835</b>



Информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО представлена в пояснении 5.11.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе секторов экономики**

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Финансовые услуги	66 594 449	5 956 772
Российские государственные и муниципальные облигации	11 656 831	0
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	735 159	497 469
Энергетика	406 385	405 347
Транспорт	97 208	94 208
Лизинг	0	3 039
<b>Всего финансовых активов в разрезе секторов экономики</b>	<b>79 490 032</b>	<b>6 956 835</b>

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе стран размещения**

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Российская Федерация	75 873 955	6 450 941
Страны ОЭСР	3 613 332	503 597
Страны не ОЭСР	2 745	2 297
<b>Всего финансовых активов в разрезе стран размещения</b>	<b>79 490 032</b>	<b>6 956 835</b>

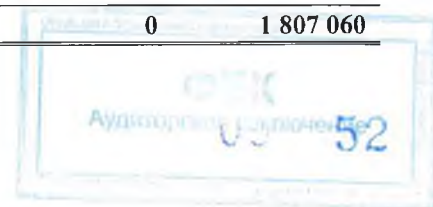
Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в пояснении 5.16.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.17.

По состоянию на 01.01.2019 сумма начисленного купонного дохода по данным финансовым активам составляет 435 152 тыс. рублей.

**5.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка</b>		
Облигации Правительства РФ	0	902 883
Корпоративные облигации российских банков	0	115 907
Корпоративные облигации российских компаний	29 474	817 744
Корпоративные облигации иностранных банков	0	0
Корпоративные облигации иностранных компаний	0	0
Облигации местных органов власти, муниципальные облигации	0	0
<b>Всего ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка</b>	<b>29 474</b>	<b>1 836 534</b>
Резерв на возможные потери	(29 474)	(29 474)
<b>Активы, находящиеся в собственности Банка</b>	<b>0</b>	<b>1 807 060</b>
 <b>Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</b>	 <b>0</b>	 <b>0</b>
<b>Итого активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>1 807 060</b>



Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», отсутствовали.

### Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе секторов экономики

за вычетом резерва

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Российские государственные облигации	0	902 883
Добывающая, химическая промышленность, металлургия	0	469 738
Автомобильная промышленность	0	191 795
Связь	0	126 736
Финансовые услуги	0	115 908
<b>Всего финансовых активов в разрезе секторов экономики</b>	<b>0</b>	<b>1 807 060</b>

В феврале 2018 года Банк принял решение о продаже и переклассификации большей части финансовых активов, удерживаемых до погашения, в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на 31.12.2018 данных ценных бумаг на балансе Банка нет.

### Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе стран размещения

за вычетом резерва

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Российская Федерация	0	1 104 501
Страны ОЭСР	0	702 559
<b>Всего финансовых активов в разрезе стран размещения</b>	<b>0</b>	<b>1 807 060</b>

### Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе категорий качества

до вычета резерва

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
1 категория качества	0	1 807 060
2 категория качества	0	0
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	29 474	29 474
<b>Всего финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе категорий качества</b>	<b>29 474</b>	<b>1 836 534</b>

Финансовые активы, включенные в 5 категорию качества, являются просроченными свыше одного года и под них создан 100% резерв на возможные потери.

Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в пояснении 5.16.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.17.

По состоянию на 01.01.2019 сумма начисленного просроченного купона по данным финансовым активам составляет 1 907 тыс. рублей.



**Дочерние, зависимые организации и прочее участие Банка по состоянию на 01.01.2019:**

Вид вложений	Эмитент	Объем вложений, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.	Цель инвестиций	Доля Участия Банка
Доля	ООО «Спортивно-развлекательный парк культуры и отдыха «ЯХРОМА»	48 888	48 888	Инвестиции с целью получения прибыли	10%
Средства, внесенные в уставный капитал	SWIFT SCRL	2 807	0	Прочие цели	-

Данные вложения учитываются в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Значительные инвестиции отсутствуют.

В 2018 году вложений, а также финансовой или иной поддержки структурированным организациям не было.

### 5.5. Ссудная задолженность

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	42 071 869	101 831 979
Кредиты, выданные юридическим лицам	275 097 521	199 207 215
Кредиты, выданные физическим лицам	1 868 976	1 353 036
<b>Всего кредитов</b>	<b>319 038 366</b>	<b>302 392 230</b>
Резерв на возможные потери	(27 485 122)	(19 588 122)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>291 553 244</b>	<b>282 804 108</b>

### Анализ изменения резерва на возможные потери

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало периода	19 588 122	36 453 826
Задолженность, списанная в течение периода как безнадежная к взысканию	(86 308)	(368 358)
Чистое создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	7 983 308	(16 497 346)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец периода 31.12.2018</b>	<b>27 485 122</b>	<b>19 588 122</b>

### Кредиты, депозиты, предоставленные банкам

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Банку России	25 000 000	22 000 000
Банкам - резидентам Российской Федерации	8 165 909	70 660 047
Банкам - нерезидентам	8 905 960	9 171 932
<b>Всего кредитов, депозитов предоставленных банкам</b>	<b>42 071 869</b>	<b>101 831 979</b>
Резерв на возможные потери	(1 836 477)	(1 657 384)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>40 235 392</b>	<b>100 174 595</b>

По состоянию на 01 января 2019 Банк через центрального контрагента заключил на бирже ММВБ договора обратного «РЕПО» на общую сумму 7 999 999 тыс. рублей. Предметом указанных договоров являются облигации крупной российской компании, справедливая стоимость которых составляет 8 914 501 тыс. руб.

Срок завершения сделок – январь 2019 года.

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, купленные по договорам обратного «РЕПО», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив, предоставленный в форме денежных средств, в отношении любого возможного обеспечения.

### Кредиты, депозиты, предоставленные банкам в разрезе категорий качества

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
1 категория качества	40 145 377	96 707 615
2 категория качества	92 072	3 502 000
3 категория качества	0	0
4 категория качества	0	0
5 категория качества	1 834 420	1 622 364
<b>Всего кредитов, предоставленных банкам</b>	<b>42 071 869</b>	<b>101 831 979</b>

### Задолженность по кредитам, депозитам, предоставленным банкам

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Непросроченная задолженность	40 237 449	100 209 615
Просроченная от 30 дней	0	0
Просроченная от 31 до 90 дней	0	0
Просроченная от 90 до 180 дней	0	0
Просроченная свыше 180 дней	1 834 420	1 622 364
<b>Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам</b>	<b>42 071 869</b>	<b>101 831 979</b>

### Кредиты, депозиты, выданные банкам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Российская Федерация	33 165 910	92 660 047
Страны ОЭСР	1 647 820	48 595
Страны не ОЭСР	7 258 139	9 123 337
<b>Всего кредитов, депозитов, предоставленных банкам, в разрезе стран</b>	<b>42 071 869</b>	<b>101 831 979</b>



### Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе секторов экономики

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	101 348 987	57 257 937
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	61 204 463	40 510 998
Авиационная промышленность	29 839 603	15 199 797
Торговля	22 546 408	7 558 704
Финансовые услуги	19 928 970	29 171 334
Сфера услуг, транспорт и связь	13 419 084	15 715 643
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	13 217 782	20 918 566
Судостроение	8 189 617	1 118 541
Строительство	845 707	3 389 293
Пищевая промышленность	20 000	5 445 667
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	0	1 377 334
Легкая промышленность	0	867 491
Аренда недвижимого имущества	0	303 446
Прочее	4 536 900	1 372 464
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>275 097 521</b>	<b>199 207 215</b>
Резервы на возможные потери	(25 554 092)	(17 848 417)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам</b>	<b>249 543 429</b>	<b>181 358 798</b>

### Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе стран (по балансовой стоимости)

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
до вычета резерва		
Российская Федерация	262 233 060	168 891 338
Страны ОЭСР	0	13 405 683
Страны не ОЭСР	12 864 461	16 910 194
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе стран</b>	<b>275 097 521</b>	<b>199 207 215</b>

### Кредиты, выданные юридическим лицам в разрезе категорий качества

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
до вычета резерва		
1 категория	176 693 410	93 364 918
2 категория	58 043 523	49 170 032
3 категория	13 907 922	10 213 799
4 категория	2 940 731	17 983 990
5 категория	23 511 935	28 474 476
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам в разрезе категорий качества</b>	<b>275 097 521</b>	<b>199 207 215</b>

### Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
до вычета резервов		
непросроченная задолженность	273 643 740	173 632 119
просроченная до 30 дней	82 151	439 473
просроченная от 31 до 90 дней	157 756	9 395
просроченная от 91 до 180 дней	552 074	0
просроченная свыше 180 дней	661 800	25 126 228
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>275 097 521</b>	<b>199 207 215</b>

**Кредиты, выданные физическим лицам**

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Потребительские кредиты	1 211 062	695 539
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	657 914	657 497
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 868 976</b>	<b>1 353 036</b>
Резерв на возможные потери	(94 553)	(82 321)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам</b>	<b>1 774 423</b>	<b>1 270 715</b>

**Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе категорий качества**

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
1 категория	176 622	74 311
2 категория	1 374 563	991 820
3 категория	120 277	166 339
4 категория	84 359	8 424
5 категория	113 155	112 142
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе категорий качества</b>	<b>1 868 976</b>	<b>1 353 036</b>

**Качество кредитов, выданных физическим лицам**

Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
непросроченная задолженность	1 753 636	1 241 791
просроченная до 30 дней	1 733	74
просроченная от 31 до 90 дней	403	195
просроченная от 91 до 180 дней	2 177	0
просроченная свыше 180 дней	111 027	110 976
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 868 976</b>	<b>1 353 036</b>

**Кредиты, выданные физическим лицам, в разрезе стран (по балансовой стоимости)**

до вычета резерва	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Российская Федерация	1 863 387	1 317 999
Страны ОЭСР	0	0
Страны не ОЭСР	5 589	35 037
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе стран</b>	<b>1 868 976</b>	<b>1 353 036</b>

**Анализ по видам ссудной задолженности (по балансовой стоимости)**

до вычета резервов	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Кредиты и кредитные линии	287 377 347	270 465 422
Аккредитивы	0	19 592 053
Кредиты типа «овердрафт»	62 724	26 669
Прочие	31 598 295	12 308 086
<b>Всего ссудной задолженности</b>	<b>319 038 366</b>	<b>302 392 230</b>

### 5.6. Основные средства, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (далее – НДС). Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, Банк признает сумму фактически произведенных им затрат на их сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно исходя из срока их полезного использования линейным способом по всем объектам основных средств.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Сверка балансовой и остаточной стоимости основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

01.01.2019, тыс. рублей

Основные средства	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Всего
По состоянию на 1 января 2018 года	783 451	636 362	399 458	1 819 271
Поступления, в том числе	-	11 784	94 694	106 478
Изменение стоимости в результате переоценки	(1 201)	19 461	-	18 260
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	-	(27 827)	-	(27 827)
Обесценение	-	-	-	-
Объединение бизнеса	-	-	-	-
Перевод из прочих категорий	-	-	-	-
Перевод в прочие категории	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(19 924)	(19 924)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	782 250	639 780	474 228	1 896 258
Накопленная амортизация				
По состоянию на 01 января 2018 года	-	-	(225 172)	(225 172)
Начисленная амортизация	-	(27 827)	(51 274)	(79 101)
Списано при переоценке	-	27 827	-	27 827
Списано при переводе в прочие категории	-	-	-	-

Выбытия	-	-	17 248	17 248
По состоянию на 31 декабря 2018 года	-	-	(259 198)	(259 198)
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2018 года	782 250	639 780	215 030	1 637 060

Сделок приобретения по объединению бизнеса не было.

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

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, не имеется.

Компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, не имеется.

О степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

- величин ликвидационной стоимости - величина ликвидационной стоимости на автомобили устанавливается индивидуально, на остальные объекты отсутствует;
- расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств - не имеется;
- методов амортизации и сроков полезного использования - используется линейный метод амортизации, срок полезного использования в соответствии с Учетной политикой.

#### Информация о последней переоценке основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Статья	Наименование объектов	Дата и способ переоценки	Наименование оценщика	Ф.И.О. оценщика	Сведения о членстве оценщика	Методика оценки	Первоначальная стоимость	Размер переоценки без учета списания накопленной амортизации, в тыс. руб.
Основные средства	Здания	31.12.2018 по рыночной стоимости	ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ»	Данченко Анна Ивановна	Член Саморегулируемой организации Союз оценщиков «СИБИРЬ». Реестровый номер №1185. Свидетельство о членстве №0915, дата выдачи 28.09.2014 г.	Сравнительный подход. Доходный подход. Затратный подход.	803 170	19 461
Для продажи	Здания	31.12.2018 по рыночной стоимости	ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ»	Данченко Анна Ивановна	Член Саморегулируемой организации Союз оценщиков «СИБИРЬ». Реестровый номер №1185. Свидетельство о членстве №0915, дата выдачи	Сравнительный подход. Доходный подход. Затратный подход.	51 539	-21 818

					28.09.2014 г.			
Основные средства	Земля	31.12.2018 по рыночной стоимости	ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ»	Данченко Анна Ивановна	Член Саморегулируемой организации Союз оценщиков «СИБИРЬ». Реестровый номер №1185. Свидетельство о членстве №0915, дата выдачи 28.09.2014 г.	Сравнительный подход. Доходный подход. Затратный подход.	808 760	-1 201
Для продажи	Земля	31.12.2018 по рыночной стоимости	ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ»	Данченко Анна Ивановна	Член Саморегулируемой организации Союз оценщиков «СИБИРЬ». Реестровый номер №1185. Свидетельство о членстве №0915, дата выдачи 28.09.2014 г.	Сравнительный подход. Доходный подход. Затратный подход.	10 753	4 514

В 2018 году было списание основных средств на сумму 19 924 тыс. руб., расходы от списания составили 2 677 тыс. руб.

Из состава долгосрочных активов предназначенных для продажи, в связи с продажей, в течение 2018 года выбыло два объекта недвижимости (нежилое помещение и земельный участок) балансовой стоимостью 22 480 тыс. рублей. Объекты недвижимости проданы с убытком в размере 1 345 тыс. рублей.

Убыток от продажи объектов недвижимости в сумме 1 345 тыс. рублей отражен в отчете о финансовых результатах в составе статьи 21 «Операционные расходы».

По состоянию на 01.01.2019 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют. Фактические затраты на приобретение основных средств составили 66 633 тыс. руб.

### 5.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема, незначительной частью объекта признается доля объекта в размере менее 30 % от его площади), в том числе учитывая характеристики недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При переводе объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по

справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Срок полезного использования объектов НВНОД, определяется профессиональным суждением Банка при их признании.

Начисление амортизации по объекту НВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

### Информация о последней переоценке недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Статья	Наименование объектов	Дата и способ переоценки	Наименование оценщика	Ф.И.О. оценщика	Сведения о членстве оценщика	Методика оценки	Первоначальная стоимость	Размер переоценки без учета списания накопленной амортизации, в тыс. руб
ВНОД	Здания	31.12.2018 по рыночной стоимости	ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ»	Данченко Анна Ивановна	Член Саморегулируемой организации Союз оценщиков «СИБИРЬ». Реестровый номер №1185. Свидетельство о членстве №0915, дата выдачи 28.09.2014 г.	Сравнительный подход. Доходный подход. Затратный подход.	4 549 068	3 462
ВНОД	Земля	31.12.2018 по рыночной стоимости	ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ»	Данченко Анна Ивановна	Член Саморегулируемой организации Союз оценщиков «СИБИРЬ». Реестровый номер №1185. Свидетельство о членстве №0915, дата выдачи 28.09.2014 г.	Сравнительный подход. Доходный подход. Затратный подход.	2 417 116	26 567



**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:**

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>3 350 405</b>	<b>3 784 042</b>
Приобретения в результате объединения бизнеса	-	-
Поступления	3 542 642	-
Выбытия	-	457 598
Перевод в прочие категории	-	-
Объединение бизнеса	-	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	30 029	23 961
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>6 923 076</b>	<b>3 350 405</b>
	<b>на 01.01.2019</b>	<b>на 01.01.2018</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	487 042	149 288
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(290 523)	(47 529)
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не генерировавшей арендный доход	0	0
	<b>196 519</b>	<b>101 759</b>

Информация о поступлении недвижимости представлена в пояснении 5.18 (в 2017 году, в связи с продажей, было два объекта недвижимости балансовой стоимостью 457 598 тыс. рублей).

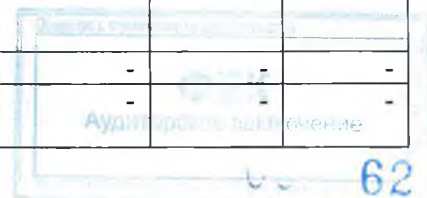
**5.8. Нематериальные активы**

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Нематериальные активы, тыс. руб.

	Товарный знак	ПО	Лицензии	Вэб- сайт	Деловая репутация	Прочее	Всего
<b>Стоимость по состоянию на 01 января 2018 года</b>	<b>45</b>	<b>194 036</b>	<b>25 681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>219 762</b>
Создание							
Приобретение	0	37 027	1 460	3 964	0	0	42 451
Объединение бизнеса	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация, относящаяся к переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Восстановленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-



Перевод в прочие категории	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Перевод из прочих категорий	-	-	-	-	-	-	-
<b>Стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>45</b>	<b>231 063</b>	<b>27 141</b>	<b>3 964</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>262 213</b>
<b>Накопленная амортизация на состоянию на 01 января 2018 года</b>	<b>37</b>	<b>74 066</b>	<b>11 554</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85 657</b>
Начисленная амортизация	4	41 769	8 801	622	0	0	51 196
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Списано при переводе в прочие категории	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>41</b>	<b>115 835</b>	<b>20 355</b>	<b>622</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>136 853</b>
<b>Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>4</b>	<b>115 228</b>	<b>6 786</b>	<b>3 342</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125 360</b>

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов и запасы на 01.01.2019 составляют 99 386 тыс. рублей.

В 2018 году не признавался убыток от обесценения в отношении нематериальных активов.

Существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующем) отчетных периодах в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не было и не планируется.

Проверка на обесценение НМА, в том числе неисключительных прав не проводилась.

Существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не планируется.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

В Банке отсутствуют нематериальные активы, приобретенных за счет государственных субсидий.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости и не переоцениваются.



### 5.9. Сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований

Банк имеет статус партнера АО «ДОМ.РФ» (до марта 2018 – «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (АИЖК), сотрудничает с АО «НАДЕЖНЫЙ ДОМ», являющимся сервисным агентом АО «ДОМ.РФ».

На основании заключенного Соглашения о сотрудничестве с поставщиком АО «Надежный дом» выполняет сервисное сопровождение и экспертизу документов, предоставленных клиентами для получения кредита, экспертизу залладных и кредитных дел заемщиков на предмет их соответствия стандартам АИЖК, организацию рефинансирования (сделок по уступке) залладных.

В 2018 году Банком были уступлены в АО «НАДЕЖНЫЙ ДОМ» права требования по ипотечным кредитам на сумму 3,5 млн. руб. При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выполняет функции первоначального кредитора.

С иными ипотечными агентами и специализированными обществами взаимодействие в 2018 году Банком не осуществлялось.

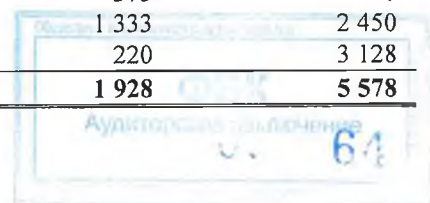
### 5.10. Прочие активы

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленные проценты	214 647	339 396
- в том числе начисленные просроченные проценты	97 477	45 887
Требования по начисленным комиссиям	38 017	33 549
Положительное сальдо по переоценке требований и обязательств по поставке финансовых активов	11 521	0
Прочее	12 596	19 230
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>276 781</b>	<b>392 175</b>
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(140 321)	(106 815)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>136 460</b>	<b>285 360</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	175 389	119 681
Дебиторская задолженность по налогам	80	14 426
Прочее	35 625	35 114
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>211 094</b>	<b>169 221</b>
Резерв под обесценение	(98 208)	(54 824)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>112 886</b>	<b>114 397</b>
<b>Итого прочих активов после вычета резервов</b>	<b>249 346</b>	<b>399 757</b>

Операции со связанными сторонами раскрыты в пояснении 14.

в том числе дебиторская задолженность со сроком погашения свыше года по состоянию на 01.01.2019:

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Начисленные проценты	375	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 333	2 450
Прочие активы	220	3 128
<b>ИТОГО</b>	<b>1 928</b>	<b>5 578</b>



## Пассивы

### 5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	8 933 950	4 242 608
Депозиты, полученные от Банка России	0	102 500
Срочные депозиты	175 696	950 471
<b>Всего кредиты, депозиты и прочие средства</b>	<b>9 109 646</b>	<b>5 295 579</b>
<b>Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО</b>		
Кредиторская задолженность перед Банком России	0	0
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	0	0
Кредиторская задолженность перед банками-нерезидентами	0	0
<b>Всего кредиторская задолженность по сделкам РЕПО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочая кредиторская задолженность</b>	<b>60</b>	<b>50</b>
<b>Всего кредитов, депозитов и прочих средств кредитных организаций</b>	<b>9 109 706</b>	<b>5 295 629</b>

### Анализ кредитов, депозитов и прочих средств кредитных организаций в разрезе географического сегмента

	на 01 января 2019 года тыс. руб.	на 01 января 2018 года тыс. руб.
Российская Федерация	2 851 154	2 633 259
Страны ОЭСР	882 575	34 534
Страны не ОЭСР	5 375 977	2 627 836
<b>Всего кредитов, депозитов и прочих средств</b>	<b>9 109 706</b>	<b>5 295 629</b>

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

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Физические лица	4 768 333	3 503 355
Корпоративные клиенты	188 360 877	158 457 656
<b>Всего текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>193 129 210</b>	<b>161 961 011</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
Физические лица	20 751 254	19 873 425
Корпоративные клиенты	149 508 500	98 395 681
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>170 259 754</b>	<b>118 269 106</b>
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>363 388 964</b>	<b>280 230 117</b>

Операции со связанными сторонами представлены в пояснении 14. Информация об ожидаемых сроках погашения, информация в разрезе видов валют представлены в пояснении 5.16, 5.17.



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

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в отчетности как активы или обязательства, а также суммы требований и обязательств по сделкам.

	на 01 января 2019 года тыс. рублей				на 01 января 2018 года тыс. рублей			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	Актив	Обязательство			Актив	Обязательство		
Валютные сделки (своп)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого производных активов/обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>		

По состоянию на 01.01.2019 обязательств по обратной поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО нет (на 01.01.2018: 1 052 835 тыс. рублей).

### 5.14. Выпущенные долговые обязательства

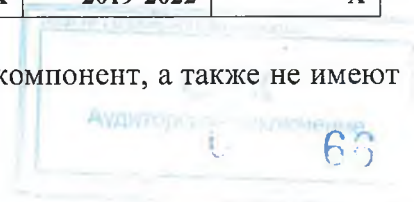
	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Облигации	8 697	145 448
Векселя, в том числе	1 072 274	907 633
беспроцентные	60 000	126 400
дисконтные	0	0
процентные	1 012 274	781 233
<b>Всего выпущенных долговых обязательств</b>	<b>1 080 971</b>	<b>1 053 081</b>

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Облигации</b>		
Основной долг	8 697	145 448
Купон	32	551
Дисконт	0	0
<b>Векселя</b>		
Основной долг	1 072 274	907 633
Проценты	28 629	10 246
Дисконт	0	0

### Дата размещения/погашения, процентная ставка выпущенных долговых обязательств

виды бумаг	тыс. руб.	дата размещения	дата погашения	процентная ставка, (%)
<b>Облигации, итого, в том числе по каждому выпуску</b>	<b>8 697</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Облигации серия БО-05, рег. номер 4B020502546B	8 697	19.06.2015	12.06.2020	7.90
<b>Векселя, итого</b>	<b>1 072 274</b>	<b>X</b>	<b>2019-2022</b>	<b>X</b>

Выпущенные финансовые инструменты не содержат долевого компонент, а также не имеют встроенные ПФИ.



19 июня 2018 Банк выкупил по оферте облигации серии БО-05 в количестве 57 517 штук по номинальной стоимости 57 517 тыс. руб.

19 июня 2018 Банк полностью погасил облигации серии БО-02 в количестве 79 234 штук по номинальной стоимости 79 234 тыс. руб.

Информация об ожидаемых сроках погашения выпущенных долговых обязательств, представлена в пояснении 5.16.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.17.

## 5.15. Прочие обязательства

### Прочие финансовые обязательства

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Начисленные проценты	706 706	598 245
Обязательства по начисленным комиссиям	2 907	2 488
Прочие (в том числе невыясненные суммы)	443 634	8 386
Доходы будущих периодов	14	14
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 153 261</b>	<b>609 133</b>

### Прочие нефинансовые обязательства

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Расчеты с персоналом	138 585	69 693
Кредиторская задолженность по налогам и соц. страхованию	56 475	110 240
Кредиторская задолженность	20 593	31 360
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>215 653</b>	<b>211 293</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 368 914</b>	<b>820 426</b>

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет неисполненных в срок обязательств, просроченной/реструктурированной задолженности.

Информация об ожидаемых сроках погашения прочих обязательств, представлена в пояснении 5.16.

Информация в разрезе видов валют представлена в пояснении 5.17.

## 5.16. Анализ активов и обязательств по срокам погашения

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 01 января 2019 года (за вычетом резервов):

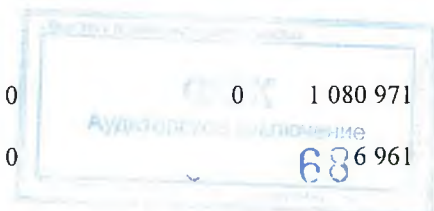


**АКТИВЫ**на 01 января 2019 года,  
тыс. руб.

	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Денежные средства	1 485 049	0	0	0	1 485 049
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	14 097 335	0	0	0	14 097 335
Средства в кредитных организациях	8 679 743	0	0	0	8 679 743
Обязательные резервы	0	0	3 176 521	0	3 176 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	178	0	178
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	39 440 787	794 605	0	0	40 235 392
Кредиты, выданные юридическим лицам	141 198 843	108 303 622	0	40 964	249 543 429
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	521 219	1 194 291	0	58 913	1 774 423
Потребительские кредиты	196 343	871 438	0	58 913	1 126 694
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	324 876	322 853	0	0	647 729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 461 772	18 013 188	15 072	0	79 490 032
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 288 911	0	0	0	1 288 911
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	8 851 515	0	8 851 515
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270	0	0	0	31 270
Прочие активы	225 224	1 928	0	22 194	249 346
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>268 430 153</b>	<b>128 307 634</b>	<b>12 043 286</b>	<b>122 071</b>	<b>408 903 144</b>

**ПАССИВЫ**на 01 января 2019 года, тыс.  
руб.

	В течение 1 года	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций	9 063 292	46 414	0	0	9 109 706
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	352 199 836	11 189 128	0	0	363 388 964
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 043 428	37 543	0	0	1 080 971
Обязательство по текущему	6 961	0	0	0	6 961



налогу на прибыль					
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 315 867	53 047	0	0	1 368 914
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	<b>363 629 384</b>	<b>11 326 132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>374 955 516</b>
Банковские гарантии	23 805 527	26 462 912	0	0	50 268 439

Удельный вес просроченной задолженности по активам за вычетом резерва по состоянию на 01.01.2019 года составляет 0,03% от общего объема активов.

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 01 января 2018 года (за вычетом резервов):

<b>АКТИВЫ</b> на 01 января 2018 года, тыс. руб.	<b>В течение 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Просроченные</b>	<b>Всего</b>
Денежные средства	1 773 532	0	0	0	1 773 532
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	13 619 047	0	0	0	13 619 047
Средства в кредитных организациях	1 950 870	0	0	0	1 950 870
Обязательные резервы	0	0	2 379 142	0	2 379 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	265	0	265
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	100 174 595	0	0	0	100 174 595
Кредиты, выданные юридическим лицам	98 726 244	66 353 435	0	16 279 119	181 358 798
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	820 652	391 295	0	58 768	1 270 715
Потребительские кредиты	338 251	232 747	0	58 768	629 766
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	482 401	158 548	0	0	640 949
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	315 081	6 619 712	22 042	0	6 956 835
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	262 295	1 544 765	0	0	1 807 060
Требования по текущему налогу на прибыль	606 501	0	0	0	606 501
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	5 142 663	0	5 142 663
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	78 661	0	0	0	78 661
Прочие активы	338 847	5 578	0	55 332	399 757
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>218 666 325</b>	<b>74 914 785</b>	<b>7 544 112</b>	<b>16 393 219</b>	<b>317 518 441</b>

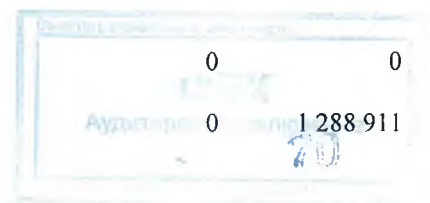
<b>ПАССИВЫ</b> на 01 января 2018 года, тыс. руб.	<b>В течение 1</b> <b>года</b>	<b>Свыше 1</b> <b>года</b>	<b>Без срока</b> <b>погашения</b>	<b>Просроченные</b>	<b>Всего</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций	4 917 377	378 252	0	0	5 295 629
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	269 267 856	10 962 261	0	0	280 230 117
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 052 835	0	0	0	1 052 835
Выпущенные долговые обязательства	630 608	422 473	0	0	1 053 081
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	814 788	5 638	0	0	820 426
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	<b>276 683 464</b>	<b>11 768 624</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>288 452 088</b>
Банковские гарантии	15 329 545	20 019 014	0	0	35 348 559

Удельный вес просроченной задолженности по активам за вычетом резерва по состоянию на 01.01.2018 года составляет 5% от общего объема активов.

#### 5.17. Анализ активов и обязательств по видам валют

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе видов валют по состоянию на 01 января 2019 года (за вычетом резервов):

<b>АКТИВЫ</b> на 01 января 2019 года, тыс. руб.	<b>Рубли</b>	<b>Доллары</b> <b>США</b>	<b>Иные валюты и</b> <b>драгметаллы</b>	<b>Всего</b>
Денежные средства	957 059	355 688	172 302	1 485 049
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	14 097 335	0	0	14 097 335
Средства в кредитных организациях	3 624 670	1 742 881	3 312 192	8 679 743
Обязательные резервы	3 176 521	0	0	3 176 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178	0	0	178
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	34 042 799	222 561	5 970 032	40 235 392
Кредиты, выданные юридическим лицам	217 800 464	17 252 585	14 490 380	249 543 429
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	1 619 808	146 898	7 717	1 774 423
Потребительские кредиты	972 079	146 898	7 717	1 126 694
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	647 729	0	0	647 729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 944 363	9 545 669	0	79 490 032
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему	1 288 911	0	0	1 288 911



налогу на прибыль				
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	8 851 515	0	0	8 851 515
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 270	0	0	31 270
Прочие активы	213 278	20 526	15 542	249 346
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>355 648 171</b>	<b>29 286 808</b>	<b>23 968 165</b>	<b>408 903 144</b>

ПАССИВЫ на 01 января 2019 года, тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций	1 435 382	2 971 099	4 703 225	9 109 706
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	282 866 492	56 720 610	23 801 862	363 388 964
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	955 953	896	124 122	1 080 971
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 961	0	0	6 961
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 256 178	108 180	4 556	1 368 914
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	<b>286 520 966</b>	<b>59 800 785</b>	<b>28 633 765</b>	<b>374 955 516</b>
Банковские гарантии	29 252 071	1 038 969	19 977 399	50 268 439

В таблице ниже представлены финансовые инструменты по балансовой стоимости в разрезе видов валют по состоянию на 01 января 2018 года (за вычетом резервов):

АКТИВЫ на 01 января 2018 года, тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Денежные средства	764 053	149 603	859 876	1 773 532
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (без ФОР)	13 619 047	0	0	13 619 047
Средства в кредитных организациях	852 538	527 490	570 842	1 950 870
Обязательные резервы	2 379 142	0	0	2 379 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265	0	0	265
Кредиты, депозиты, предоставленные банкам	92 594 377	3 130 929	4 449 289	100 174 595



Кредиты, выданные юридическим лицам	145 932 283	18 294 404	17 132 111	181 358 798
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	1 109 004	161 648	63	1 270 715
Потребительские кредиты	468 055	161 648	63	629 766
Жилищные (в том числе ипотечные кредиты)	640 949	0	0	640 949
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 768 911	187 924	0	6 956 835
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 104 501	702 559	0	1 807 060
Требования по текущему налогу на прибыль	606 501	0	0	606 501
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	5 142 663	0	0	5 142 663
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	78 661	0	0	78 661
Прочие активы	369 284	24 459	6 014	399 757
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>271 321 230</b>	<b>23 179 016</b>	<b>23 018 195</b>	<b>317 518 441</b>

ПАССИВЫ на 01 января 2018 года, тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Иные валюты и драгметаллы	Всего
Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций	1 484 697	1 129 160	2 681 772	5 295 629
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	200 501 747	59 169 345	20 559 025	280 230 117
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 052 835	0	0	1 052 835
Выпущенные долговые обязательства	733 913	319 168	0	1 053 081
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	754 335	62 306	3 785	820 426
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	<b>204 527 527</b>	<b>60 679 979</b>	<b>23 244 582</b>	<b>288 452 088</b>
<b>Банковские гарантии</b>	<b>23 558 166</b>	<b>1 014 735</b>	<b>10 775 658</b>	<b>35 348 559</b>

По состоянию на 01 января 2019 кредиты, выданные клиентам (в том числе с учетом начисленных процентов), в сумме 43 668 792 тыс. руб. являются валютными кредитными линиями, предоставленными в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).



### 5.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал был сформирован акционерами Банка в российских рублях.

По состоянию на 01 января 2019 года уставный капитал Банка состоит из 11 750 822 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 российских рублей за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Информация об уставном капитале и эмиссионном доходе представлена в таблице:

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Уставный капитал (обыкновенные акции)	11 750 822	10 013 381
Эмиссионный доход	15 554 322	13 749 121
<b>Всего уставного капитала и эмиссионного дохода</b>	<b>27 305 144</b>	<b>23 762 502</b>

15 марта 2018 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В составе дополнительного выпуска размещены путем закрытой подписки 1 737 441 штука обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (цена размещения каждой акции 2 039 рублей). Размер уставного капитала НОВИКОМБАНКА по итогам завершения дополнительного выпуска акций составил 11 750 822 000 рублей.

Дополнительная эмиссия акций оплачена следующим образом: получено недвижимое имущество, расположенное в г. Москва на сумму 3 302 240 тыс. руб.; оплачено денежными средствами в валюте Российской Федерации на сумму 240 402 тыс. руб.

### 5.19. Внебалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов по заключенным кредитным договорам в виде суммы кредита, лимитов по кредитным картам, а также лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт».

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

Внебалансовые обязательства Банка представлены в таблице:

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Гарантии и поручительства	50 268 439	35 348 559
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	46 067 161	35 029 845
Прочие безотзывные обязательства	56 181 973	68 690 007
Условные обязательства некредитного характера	2 864 668	4 066 489

Всего внебалансовые обязательства	155 382 241	143 134 900
Резервы на возможные потери	(1 116 662)	(1 209 039)
Всего внебалансовые обязательства	154 265 579	141 925 861

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут предъявлять претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по выдвинутым претензиям Банк не понесет существенных убытков в будущем, поэтому резервы по оценочным обязательствам не создавались.

## 5.20. Операционная аренда

У Банка, как арендатора, так и арендодателя, на 31.12.2018 все договора операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Платежи, полученные по договорам операционной аренды в 2018 году:

Базовый актив	Срок использования	Платежи за право использования базового актива, тыс. руб.
Основные средства, переданные в аренду	до 12 месяцев	1 943
Другое имущество, переданное в аренду	до 12 месяцев	1 537
<b>ИТОГО</b>		<b>3 480</b>

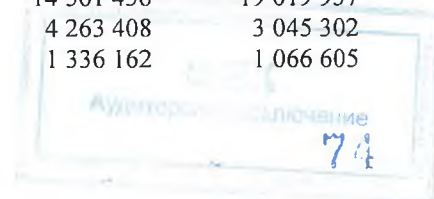
Платежи по операционной аренде за 2018 год:

Базовый актив	Срок использования	Платежи за право использования базового актива, тыс. руб.
Недвижимость, полученная по договорам аренды	до 12 месяцев	21 554
Недвижимость, полученная по договорам аренды	свыше 12 месяцев	69 263
Другое имущество, полученное по договорам аренды	до 12 месяцев	46
<b>ИТОГО</b>		<b>90 863</b>

## 6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### Процентные доходы

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
От ссуд, предоставленных юридическим лицам	14 561 456	19 019 957
От ссуд, предоставленных Банку России, кредитным организациям	4 263 408	3 045 302
От вложений в ценные бумаги, в том числе:	1 336 162	1 066 605



по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	879
по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 320 243	905 220
по вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 919	160 506
От ссуд, предоставленных физическим лицам	258 334	183 387
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>20 419 360</b>	<b>23 315 251</b>

### Процентные расходы

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
По привлеченным средствам юридических лиц	8 769 646	7 729 229
По привлеченным средствам физических лиц	908 383	1 266 999
По полученным кредитам от Банка России, кредитных организаций	105 023	166 571
По операциям с ценными бумагами: в том числе:	37 300	43 695
по выпущенным облигациям	7 131	21 984
по выпущенным векселям	30 169	21 711
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>9 820 352</b>	<b>9 206 494</b>

### Чистые доходы/расходы от иностранной валюты

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Чистые доходы/расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	7 909 396	(192 219)
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(698 741)	(57 209)
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	(3 890 404)	2 524 454
<b>Всего чистые доходы/расходы от иностранной валюты</b>	<b>3 320 251</b>	<b>2 275 026</b>

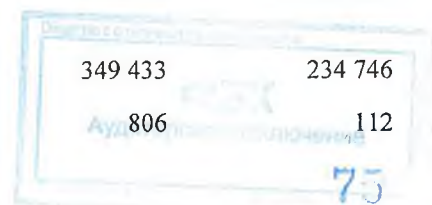
Курсовые разницы в составе прочего совокупного дохода отсутствуют.

### Комиссионные доходы

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	518 924	432 360
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	138 191	125 237
За проведение операций с валютными ценностями	118 860	33 214
Доходы от осуществления переводов денежных средств	82 716	50 928
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	22 134	23 715
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11 061	5 771
По другим операциям, включая аккредитивы	119 962	104 669
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>1 011 848</b>	<b>775 894</b>

### Операционные расходы

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 1 января 2018 года тыс. рублей
<b>Расходы на содержание персонала</b>		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1 648 574	1 006 953
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	349 433	234 746
Другие расходы на содержание персонала	806	112



Всего расходов на содержание персонала	1 998 813	1 241 811
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	90 863	74 821
Страхование (в том числе страхование вкладов)	298 373	711 525
Списание активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	0
Прочие операционные расходы, в том числе	3 657 835	30 884 559
расходы от операций с предоставленными кредитами коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	859 666
расходы от операций с предоставленными кредитами негосударственным коммерческим организациям	1 060 781	29 163 008
расходы по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования в негосударственных финансовых организациях	1 454 624	0
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>6 045 884</b>	<b>32 912 716</b>

### Информация о чистой прибыли (чистых убытках) в составе прочего совокупного дохода

Положительный результат от изменения справедливой стоимости по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признанный в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, составил 292 193 тыс. руб.

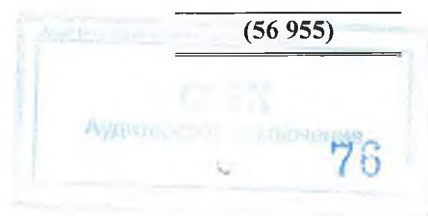
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного результата от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии от продажи, при прекращении их признания в отчетном периоде, составил 326 069 тыс. руб.

### 7. Расход по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(51 525)
Отложенный налог на прибыль	(5 430)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(56 955)</b>

Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2018 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	1 458 891
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(291 778)
Доходы (расходы), не увеличивающие (не уменьшающие) налогооблагаемую прибыль	571 421
Доход, облагаемый по более низкой ставке	2 690
Налоговый эффект от доходов, облагаемых налогом по иным ставкам в прочих юрисдикциях	(44 565)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива (в том числе по перенесенным на будущее убыткам)	(294 723)
<b>Всего</b>	<b>(56 955)</b>



Сумма налогового влияния убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 2 262 314 тыс. руб.

Эти убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли в соответствии с требованиями НК РФ. Сумма налоговых убытков не была признана в качестве отложенного налогового актива на основании вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли.

## 8. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с требованиями ЦБ РФ на 01 января 2019 минимальный уровень норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала (собственных средств), рассчитываемого исходя из РСБУ, составляет 4,5%, 6% и 8%, соответственно.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и норматив достаточности капитала, рассчитанный на основании отчетности по РСБУ на 01 января 2019 года, показан в следующей таблице:

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	На 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Основной капитал</b>		
<b>Базовый капитал (Н1.1)</b>		
Акционерный капитал	11 750 822	10 013 381
Эмиссионный доход	15 554 322	13 749 121
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	682 000	682 000
Часть нераспределенной прибыли	3 389 694	1 550 297
<b>Сумма показателей, уменьшающая сумму источников базового капитала, в том числе:</b>	<b>(177 044)</b>	<b>(156 903)</b>
Убыток текущего года	0	0
Нематериальные активы	(177 044)	(125 522)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	(31 381)
<b>Всего базового капитала</b>	<b>31 199 794</b>	<b>25 837 896</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
Субординированные долговые обязательства	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	0	0
<b>Всего добавочного капитала</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего основной капитал (Н1.2)</b>	<b>31 199 794</b>	<b>25 837 896</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	0	0
Часть нераспределенной прибыли	1 442 185	1 792 907
Субординированные долговые обязательства	8 466 000	9 201 744
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	3 035	2 048
<b>Всего дополнительный капитал</b>	<b>9 911 220</b>	<b>10 996 699</b>
<b>Совокупный капитал (Н1.0)</b>	<b>41 111 014</b>	<b>36 834 595</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска и кредитный риск:</b>		
AP1	43 775 157	41 205 403
AP2	591 780	8 258 806
AP3	167 952	42 261
AP4	96 806 000	55 087 744
AP5	5	11 143 806

	AP0	97 565 737	74 532 617
Операционный риск		<u>2 109 374</u>	<u>1 806 908</u>
Рыночный риск		<u>7 384 233</u>	<u>3 615 924</u>
ПК		21 486 128	17 734 123
KPB		49 920 522	37 351 035
KPC		0	0
Прочие		183 687 516	108 946 038
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)		8,07	9,08
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)		8,07	9,08
Норматив достаточности совокупного капитала (H1.0)		10,64	12,94

Значение норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала по состоянию на 01 января 2019 года соответствует требованиям ЦБ РФ.

Банк соблюдает все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 1 458 891 тыс. руб. по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

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

НОВИКОМБАНК является универсальной кредитной организацией, которой присущи основные виды банковских рисков: кредитный, рыночный (в том числе фондовый, валютный, процентные риски), риск потери ликвидности, операционный риск. Также Банк подвержен страновому риску, риску потери деловой репутации, правовому и стратегическому рискам.

В Банке создана система управления рисками, которая позволяет своевременно выявлять, оценивать и ограничивать принимаемые Банком риски, контролировать их объем, структуру и выявлять основные факторы, влияющие на степень риска, минимизировать последствия в случае реализации рисков.

Принятые Банком процедуры управления рисками предполагают участие Совета директоров (при участии Комитета по рискам Совета директоров), Правления, коллегиальных органов Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по финансовым институтам), специализированного структурного подразделения - Департамента анализа и контроля рисков, Службы комплаенс-контроля, Юридического департамента, а также руководителей и сотрудников прочих структурных подразделений Банка.

По состоянию на 01 января 2019 года к компетенции Совета директоров в целях эффективной организации управления банковскими рисками относятся:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также Порядков управления наиболее значимыми рисками и капиталом, контроль их

реализации, рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в указанные документы;

- принятие решения об изменении капитала Банка в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- рассмотрение отчетов о значимых рисках и о результатах стресс-тестирования;
- одобрение совершения Банком сделок, в совершении в которых имеется заинтересованность, а также иных сделок в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита.

#### Правление Банка

- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- рассматривает и согласовывает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядки управления наиболее значимыми рисками и капиталом, утверждает процедуры управления рисками, рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в указанные документы;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- принимает решения об изменении капитала Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом;
- рассматривает отчеты о значимых рисках и о результатах стресс-тестирования;
- утверждает решения о совершении Банком сделок в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
- утверждает решения о признании ссудной задолженности заемщиков Банка проблемной, безнадежной к взысканию и о списании указанной задолженности с баланса Банка;
- определяет полномочия коллегиальных рабочих органов Банка, в том числе комитетов Банка, утверждает положения о них и определяет их персональный состав.

Департамент анализа и контроля рисков (ДАКР) выполняет задачи по выявлению, оценки, контролю банковских рисков и обеспечивает информационную поддержку принятия решений органами управления Банка. Деятельность ДАКР регламентируется системой внутренних документов, определяющих подходы, методы и процедуры управления рисками в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов банка России.

В деятельности ДАКР выделяются следующие основные направления:

- управление кредитным риском, связанным по сделками кредитования корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц, включая управление риском кредитной концентрации;
- управление кредитным и страновым рисками, связанными с операциями на финансовых рынках, в том числе на рынке ценных бумаг и на рынке межбанковского кредитования;
- управление процентным риском, связанным с кредитно-депозитными операциями, рыночным риском, связанным с операциями с ценными бумагами и иностранной валютой, прочими категориям рыночного риска, а также риском потери

корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц, включая управление риском кредитной концентрации,

- управление кредитным и страновым рисками, связанными с операциями на финансовых рынках, в том числе на рынке ценных бумаг и на рынке межбанковского кредитования;
- управление процентным риском, связанным с кредитно-депозитными операциями, рыночным риском, связанным с операциями с ценными бумагами и иностранной валютой, прочими категориям рыночного риска, а также риском потери ликвидности, включая управление риском концентрации источников финансирования;
- управление операционным риском и прочими категориями банковских рисков.

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками, основанный на принципах, методах и процедурах, которые изложены во внутренних нормативных документах и охватывают все виды рисков, которым подвержен Банк. Нормативная база Банка, описывающая управление рисками, актуализируется Банком на постоянной основе с целью поддержания ее в состоянии, соответствующем развитию Банка, масштабам и характеру деятельности Банка, совершаемым Банком операциям и предоставляемым Банком продуктам, а также внешним обстоятельствам, включая изменение законодательной и экономической среды. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процедуры управления рисками, присущие деятельности Банка, включают выявление, анализ, количественную и качественную оценку, предложения по ограничению и минимизации потерь, последующий контроль и мониторинг операций, несущих риск.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, является кредитный риск. Процесс управления риском кредитования корпоративных заемщиков состоит из следующих этапов:

- выявление факторов кредитного риска;
- оценка величины кредитного риска;
- вынесение решения о принятии риска;
- выбор способов снижения риска;
- контроль уровня кредитного риска;
- обеспечение возвратности ссуд.

Основным инструментом управления кредитным риском является всесторонняя объективная оценка способности заемщиков и контрагентов Банка исполнять денежные обязательства перед Банком, осуществляемая как применительно к отдельным заемщикам, так и на уровне групп взаимосвязанных заемщиков. Банк на постоянной основе выполняет оценку кредитоспособности заемщиков, основанную на факторах, характеризующих состояние деятельности заемщиков, систему управления указанной деятельностью, финансовое положение заемщиков, а также способности отрасли экономики, в которой

- тщательный отбор контрагентов, осуществляемый с применением унифицированной методики комплексного анализа количественных и качественных показателей контрагентов и эмитентов;
- лимитирование операций с выделением сублимитов для сделок, различающихся по характеру и уровню принимаемого риска;
- постоянный мониторинг финансового состояния и репутационных рисков контрагентов.

При управлении рыночными рисками Банк применяет следующие методы:

- отбор финансовых инструментов, с которыми Банк намерен проводить операции, и лимитирование объемов открытых позиций по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь по открываемым инвестиционным позициям (лимиты стоп-лосс);
- постоянный контроль уровня рыночного риска и хеджирование открытых позиций.

Риском ликвидности Банк управляет с применением следующих методов:

- определение и планирование потребности в ликвидных активах, контроль уровня ликвидности, систематизация источников погашения дефицита ликвидности, установление и контроль предельных значений дефицита ликвидности;
- управление структурой баланса с целью формирования необходимых резервов ликвидности и ограничения объема обязательств короткой срочности;
- оценку чувствительности показателей, характеризующих финансовое положение и результаты деятельности Банка, к факторам риска.

В целях ограничения риска концентрации, а также выявления новых форм концентрации риска применяются:

- распределенное выявление факторов риска концентрации подразделениями-участниками бизнес-процессов в области компетенции;
- централизованная оценка степени влияния риска концентрации на деятельность Банка в сочетании с другими типами рисков;
- централизованное принятие решений профильными комитетами по управлению риском концентрации;
- централизованное информирование коллегиальных органов об эффективности управления риском концентрации в сочетании с банковскими рисками.

Идентификация форм проявления риска концентрации в сочетании с кредитным риском и риском ликвидности осуществляется на этапе первичного комплексного анализа сделок, на этапе их мониторинга и сопровождения, при проведении стресс-тестирования. В целях управления риском концентрации в сочетании с кредитным риском устанавливаются лимиты по направления деятельности Банка, структурные лимиты в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов, страновые лимиты на группы контрагентов, индивидуальные лимиты на группы связанных контрагентов.

Для ограничения уровня операционного риска и минимизации последствий реализации применяются:

- сбор информации о событиях реализации операционного риска, классификация указанных событий, идентификация источников риска и определение эффективных способов их устранения или ограничения;

- повышение качества регламентации реализуемых Банком бизнес-процедур, развитие базы внутренних нормативных документов Банка;
- разграничение доступа к информации; защита баз данных от несанкционированного доступа; текущий и последующий контроль операций; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- регламентация требований к системам, мониторинг, распределение функций контроля;
- обучение персонала способам управления операционным риском, его расширенное участие в управлении риском.

Основным инструментом управления правовым риском и риском потери деловой репутации являются:

- мониторинг законодательства, мониторинг договорной и информационной базы Банка, внедрение системы полномочий и принятия решений;
- мониторинг участия Банка в судебных разбирательствах, обеспеченности Банка необходимыми кадровыми ресурсами;
- мониторинг информационной среды, формирующей репутацию Банка, мониторинг влияния репутационных рисков на прочие риски Банка (ликвидность, правовой, операционный).

В рамках реализации политики управления рисками используются следующие инструменты:

- инструменты предотвращения рисков - глубокий и всесторонний анализ рисков, проводимый до принятия решения о проведении операций, обязательное включение в бизнес-процессы процедур контроля;
- инструменты переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- инструменты ограничения рисков – система разграничения полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в том числе на срок инструмента и /или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием обеспечения, нормативы и коэффициенты обязательного характера;
- инструменты мониторинга рисков – ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

В Банке существует многоуровневая и развернутая система отчетности об уровне принимаемых Банком рисков на каждой ступени управления:

- Совет директоров рассматривает и предварительно утверждает годовые отчеты Банка, включающие информацию об уровне банковских рисков, заключения Ревизионной комиссии Банка, отчеты Департамента анализа и контроля рисков, отчеты Службы внутреннего аудита, отчеты о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, порядок проведения и результаты стресс-тестирования, стратегию управления рисками и капиталом;
- Председателю Правления и Правлению Банка на регулярной основе представляются отчеты о значениях нормативов и состоянии ликвидности, отчеты об уровне

банковских рисков и отчеты о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, отчеты Службы комплаенс-контроля, копии отчетов Службы внутреннего аудита, а также прочие периодические отчеты, раскрывающие различные аспекты деятельности Банка;

- В соответствии с планом проведения проверок Председателю Правления предоставляются отчеты Службы внутреннего аудита.

В течение 2018 года Кредитный комитет рассматривал заключения Департамента анализа и контроля рисков о кредитном качестве отдельных заемщиков, а также ежемесячные отчеты о формировании резервов по кредитному портфелю и принимал решения о совершении кредитных сделок.

Комитет по финансовым институтам рассматривал заключения Департамента анализа и контроля рисков о кредитном качестве контрагентов – финансовых организаций и принимал решения о лимитах совершения операций различных категорий.

Правление Банка рассматривало регулярные отчеты Департамента анализа и контроля рисков об уровне банковских рисков. Указанные отчеты рассматриваются Советом директоров Банка при участии Комитета по аудиту Совета директоров Банка.

Акционеры Банка рассматривают информацию о финансовом положении Банка, предоставляемую руководством Банка, на постоянной основе. Акционеры Банка принимают меры по обеспечению Банка капиталом, необходимым для успешного продолжения и развития его деятельности. По мнению руководства Банка, указанные действия обеспечивают непрерывность деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

При реализации стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- обеспечение эффективной идентификации рисков, которым подвергается Банк в ходе осуществления текущей деятельности, их измерение, ограничение и сокращение при соблюдении условия достижения плановых результатов деятельности Банка;
- сбалансированный и справедливый учет интересов акционеров, контрагентов, клиентов и сотрудников Банка, общественных интересов, в соответствии с принципами корпоративного управления Банка;
- избирательный подход к принятию риска, предполагающий принятие риска преимущественно в целях осуществления банковских операций в основных сегментах деятельности, в которых Банк обладает конкурентными преимуществами, либо ставит цель приобрести такие преимущества;
- соотношение доходности планируемой банковской операции и уровня риска, связанного с указанной операцией;
- принцип осведомленности, который предполагает, что принятие решения о проведении любой банковской операции производится после всестороннего анализа рисков, связанных с совершением такой операции;
- принцип высокой вовлеченности руководителей Банка в управление рисками, который предполагает, что Совет директоров, Председатель Правления и Правление и другие исполнительные органы Банка на регулярной основе получают

информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

### 9.1. Кредитный риск

Принятые Банком подходы к управлению кредитным риском основаны на следующих принципах:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками, разработанных на основе универсальных подходов построения максимально стандартизированных методик оценки кредитных рисков, а также оптимальных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов, системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, финансового положения контрагента, определяющих степень риска;
- принцип динамической оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу;
- интегральное управление кредитным риском концентрации контрагента, предполагающее учет обязательств контрагента перед Банком, связанных с различными категориями финансовых инструментов и совершаемых Банком кредитных операций, в рамках единого лимита риска на контрагента;
- комплексный характер оценки риска, которая охватывает все стороны деятельности Банка с целью объективной оценки уровня кредитного риска и выработки необходимых мер по его регулированию;
- применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски;
- принцип приоритетности корпоративного кредитования, отражающий положение указанной деятельности как являющейся для Банка основной.

Банк оценивает кредитный риск в соответствии с требованиями Банка России и методиками, утвержденными во внутренних нормативных документах, основываясь на результатах оценки финансового положения заемщиков (контрагентов), а также качества обслуживания ссудной задолженности заемщика.

Принятые Банком процедуры управления кредитным риском основаны на использовании следующих основных инструментов:

- оценка и осуществляемый на постоянной основе мониторинг финансового положения заемщиков/контрагентов и их ранжирование в зависимости от вероятности нарушения заемщиками обязательств перед Банком;
- лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь Банка в случае отдельного дефолтного события (неисполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств в соответствии с заключенным договором) и обеспечивающее эффективное управление риском кредитной концентрации;
- использование процедур стресс-тестирования;

- использование обеспечения (поручительство, залог, гарантийный депозит и т.д.) в целях исполнения обязательств по сделкам с кредитным риском.

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

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банком определены наиболее значимые риски, включая кредитный риск (включая риск кредитной концентрации), рыночный, операционный риски и риск ликвидности (включая риск концентрации фондирования). В течение 2018 года перечисленный состав наиболее значимых рисков не изменился.

На протяжении 2018 года Банк совершенствовал методологию управления рисками. В рамках процедур управления кредитным риском и рыночным риском Банк определил процедуры управления остаточным риском указанных категорий. Банком также сформирована методология управления процентным риском, обеспечивающая, в частности, количественное определение потребности в капитале, необходимого для покрытия рисков, возникающего при совершении Банком кредитно-депозитных операций (процентного риска банковской книги). Банком сформированы подходы к определению целевой структуры рисков, которые обеспечивают надлежащий учет совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять с учетом целей, установленных Стратегией развития Банка, а также достижение плановых показателей развития бизнеса Банка. Банком разработана методология оценки величины риска концентрации в отношении крупных контрагентов. Банк продолжает работу по совершенствованию системы управления рисками на постоянной основе.

**Классификация резервируемых активов Банка по категориям качества, размеру расчетного и сформированного резерва**

тыс. рублей	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Категория качества активов</b>		
1 категория качества	225 717 139	194 063 813
2 категория качества	59 580 563	53 816 828
3 категория качества	14 202 497	10 486 759
4 категория качества	3 060 644	17 992 634
5 категория качества	25 700 195	30 401 481
<b>Всего активов Банка по категориям качества</b>	<b>328 261 038</b>	<b>306 761 515</b>
Расчетный резерв	31 614 930	43 391 191
<b>Сформированный резерв по активам</b>		
1 категория качества	0	0
2 категория качества	1 113 077	1 186 301
3 категория качества	1 653 839	791 899
4 категория качества	121 579	4 454 335
5 категория качества	24 918 918	13 399 046
<b>Сформированный резерв по активам</b>	<b>27 807 413</b>	<b>19 831 581</b>
<b>Расчетный резерв (с учетом резерва по начисленным процентам)</b>	<b>31 614 930</b>	<b>43 391 191</b>

## Стоимость обеспечения 1 и 2 категории качества, принятого в уменьшение резервов

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
<b>Категория качества обеспечения</b>		
<b>1 категория</b>	<b>28 347 480</b>	<b>22 584 802</b>
- залог векселя	125 531	365 605
- гарантийный депозит	28 221 949	22 319 197
<b>2 категория</b>	<b>18 178 208</b>	<b>17 161 690</b>
- залог недвижимого имущества (ипотека, имущество)	11 789 072	9 321 443
- банковские гарантии полученные	2 751 169	1 516 671
- залог ценных бумаг	0	1 300 000
- поручительство	3 574 344	5 023 576
- прочее	63 623	0
<b>Всего обеспечения, принятого в уменьшение резервов</b>	<b>46 525 688</b>	<b>39 746 492</b>

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности. Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательства заемщика. В залоговое имущество принимается ликвидное имущество следующих видов:

- недвижимое имущество, в том числе земельные участки, здания и сооружения (вместе с земельными участками, на которых они находятся), предприятия как имущественные комплексы, нежилые помещения, жилые дома, квартиры, гаражи, морские и речные суда, воздушные суда;
- автотранспортные средства (легковые, грузовые автомобили) и спецтехника (краны, бульдозеры и др.);
- товарно-материальные ценности (сырье, материалы, комплектующие, полуфабрикаты, готовая продукция и товары для перепродажи), мерные и стандартные слитки драгоценных металлов, транспортные средства, поголовья скота и птицы, машины и оборудование;
- ценные бумаги (рыночные ценные бумаги, акции сторонних эмитентов, которые не относятся к рыночным ценным бумагам, векселя Банка, векселя сторонних векселедателей);
- доли в уставном капитале хозяйственных обществ;
- права на товарные знаки;
- оборудование, товары и другое имущество, приобретаемое в будущем, являющееся обеспечением трансграничных операций (аккредитивов и гарантий).

Банк привлекает кредиты Банка России под обеспечение активов, соответствующих критериям, установленным Положением банка России от 12.11.2007 № 312-П «Положение о порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».



По состоянию на 01.01.2019 Банком передано в залог 100 000 штук облигаций ОАО «РЖД» (RJD-32) в качестве обеспечения исполнения обязательств третьего лица на сумму 97 208 тыс. руб.

**О совокупном объеме кредитного риска (данные отчета об уровне достаточности капитала, форма отчетности 0409808):**

	тыс. руб.
<b>Совокупный объем кредитного риска</b>	<b>352 659 903</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	266 223 422
Средства кредитных организаций и средства на корреспондентских счетах	18 818 179
Вложения в ценные бумаги	4 139 638
Условные обязательства кредитного характера	49 920 522
Имущество Банка	12 182 916
Прочее	1 375 226
<b>Среднее значение совокупного объема кредитного риска</b>	<b>292 496 268</b>

Прочая информация по ссудной задолженности представлена в пояснении 5.5.

## 9.2. Рыночный риск

Основными источниками рыночного риска для Банка являются принадлежащий Банку торговый портфель ценных бумаг, а также открытая валютная позиция, возникающая при осуществлении Банком текущей деятельности.

Банк формирует торговый портфель ценных бумаг в целях поддержания необходимого резерва ликвидности и получения дополнительного дохода при условии поддержания приемлемого уровня рисков. Основу торгового портфеля составляют еврооблигации и рублевые облигации Российской Федерации, а также российских корпоративных и банковских эмитентов.

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости».

Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015 № 511-П. Взаимодействие подразделений регламентируется внутренними документами Банка. Для принятия управленческих решений Банк регулярно проводит расчет фондового, валютного и процентного рисков на основании методов расчета показателя дюрации и GAP-анализа.

### *Фондовый риск*

При совершении операций на финансовом рынке Банк принимает риск, связанный с негативным изменением цен финансовых инструментов, находящихся в торговом портфеле Банка (отрицательной переоценкой торгового портфеля). Для оценки подверженности Банка указанному риску обеспечивается постоянный контроль объема осуществленных инвестиций в долевые ценные бумаги, а также используются лимиты Stop Loss.

Банк ограничивает уровень фондового риска путем установления лимитов на объем вложений в финансовые инструменты и эффективной системой лимитов ответственности. Лимиты по портфелю и каждому инструменту устанавливаются Кредитным комитетом и

Комитетом по управлению активами и пассивами. Процедуры их определения и установления, а также мероприятия контроля лимитов регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

В качестве методов управления фондовым риском Банк применяет анализ динамики и волатильности рыночных котировок финансовых инструментов, а также мониторинг финансового состояния и рисков эмитентов. Эти мероприятия позволяют определять оптимальные по критерию риск/доходность инструменты инвестирования и своевременно управлять фондовыми позициями с целью минимизации убытков.

При совершении операций на рынке ценных бумаг Банк следует консервативной инвестиционной политике, которая позволяет избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Банк совершает операции преимущественно с облигациями российских эмитентов и государственными долговыми ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России.

Мониторинг рисков предусматривает процедуру регулярного расчета величины риска, принимаемого Банком, а также контроль соблюдения установленных для него ограничений.

#### *Валютный риск*

Валютный риск обусловлен возможным изменением стоимости активов и обязательств Банка, номинированных в иностранных валютах, в результате изменения валютного курса.

Подверженность Банка валютному риску оценивается на основании анализа и прогнозирования его открытой валютной позиции в разрезе валют, в отношении его балансовой и внебалансовой частей.

Управление валютным риском осуществляется Банком при помощи регулирования открытой валютной позиции исходя из структуры баланса Банка, рыночных тенденций и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку минимизировать возможные убытки от колебаний курса национальной и иностранных валют.

В рамках управления валютным риском осуществляются мероприятия по ежедневному контролю:

- величиной открытой валютной позиции (совокупной и по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам);
- соблюдением уровней предельно допустимых потерь от неблагоприятного изменения курсов валют (stop-loss).

Осуществление описанных выше мероприятий позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

### Процентный риск

Процентный риск связан с изменениями уровней доходности различных финансовых инструментов. Он может находить отражение как в изменении уровня процентных доходов и расходов Банка, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

Для оценки уровня процентного риска и его влияния на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам активов (выданных кредитов, приобретенных процентных бумаг) и обязательств, который позволяет оценить возможное влияние изменения рыночного уровня процентных ставок на финансовые результаты деятельности Банка. На основе методов GAP-анализа Комитетом по управлению активами и пассивами принимаются решения в части оптимизации структуры активов и пассивов Банка, таким образом, чтобы она гарантировала максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за реализации процентного риска.

Банком на постоянной основе проводится актуализация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с рыночной конъюнктурой, а также осуществляется контроль уровня процентной маржи по основным банковским продуктам.

В таблице представлена информация о требованиях к капиталу по видам рисков в составе рыночного риска:

<b>Риски</b>	<b>на 01 января 2019 года в млн. руб.</b>	<b>на 01 января 2018 года в млн. руб.</b>
Процентный риск (ПР)	590,34	288,65
Общий риск	507,41	115,46
Специальный риск	82,93	173,19
Фондовый риск (ФР)	0,40	0,62
Общий риск	0,20	0,31
Специальный риск	0,20	0,31
Валютный риск (ВР)	0	0
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>7 384,3</b>	<b>3 615,9</b>

Для оценки регуляторного капитала, требуемого для покрытия процентного риска «торговой книги» Банк использует методики Банка России, предусмотренные Положением Банка России от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Для оценки чувствительности финансового результата от совершения кредитно-депозитных операций к риску изменения процентной ставки Банк использует методику Банка России путем построения процентного GAP и применения стресс-теста параллельного сдвига кривой процентных ставок на 200 базисных пункта:

на 01.01.2019

Валюта	Изменение процентных ставок, 200 б.п.	Изменение прибыли до налогообложения на 01.01.2019, тыс. руб.
Российский рубль	+	-2 965 306
Российский рубль	-	2 965 306
Доллар США	+	-604 088
Доллар США	-	604 088
Евро и другие валюты	+	0
Евро и другие валюты	-	0

на 01.01.2018

Валюта	Изменение процентных ставок, 200 б.п.	Изменение прибыли до налогообложения на 01.01.2018, тыс. руб.
Российский рубль	+	-418 967
Российский рубль	-	418 967
Доллар США	+	-1 017 230
Доллар США	-	1 017 230
Евро и другие валюты	+	-965 136
Евро и другие валюты	-	965 136

Для заполнения таблицы использовались данные отчетной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Банка, а также иная база данных по состоянию на отчетную дату и сравнительную дату.

### 9.3. Риск потери ликвидности

Целью управления риском потери ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления риском потери ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- построение эффективной системы планирования платежей и прогнозирования возникающей у Банка потребности в ликвидных средствах;
- поддержание соответствия срочности совершаемых Банком операций привлечения и размещения ресурсов;
- ограничение концентрации источников фондирования, являющейся источником повышенной зависимости Банка от отдельных контрагентов;
- приоритет задачи поддержания достаточного уровня ликвидности Банка по отношению к задаче повышения доходности текущих операций Банка.

Управление ликвидностью Банка на постоянной основе осуществляют Казначейство и

Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Для осуществления контроля риска ликвидности Банк выполняет GAP-анализ активов и пассивов баланса Банка и ведет мультивалютную платежную позицию, формируемую в режиме реального времени на основе оперативной информации о текущих банковских операциях. Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности. Результаты анализа позволяют Банку заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, управляя срочной структурой активов и пассивов.

В Банке разработан и утвержден план восстановления финансовой устойчивости, предусматривающий, в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России.

Банк поддерживает уровень ликвидности, необходимый для выполнения требований Банка России по поддержанию всех обязательных нормативов ликвидности.

По состоянию на 01 января 2019 года значения нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности Н2 80,3% при установленном Банком России значении не ниже 15%;
- норматив текущей ликвидности Н3 95,6% при установленном Банком России значении не ниже 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4 48,5% при установленном Банком России значении не выше 120%.

Банк обеспечивает соблюдение всех установленных нормативов ликвидности. Банк обеспечивает проведение стресс-тестов и рассмотрение их результатов органами управления на регулярной основе.

Наличие инструментов, предусматривающих возможность:

- их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг):

Банк не совершает операций с долговыми ценными бумагами, в отношении сроков погашения которых существует значимая неопределенность.

- предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу):

Банк совершает операции с фьючерсными контрактами на фондовый индекс РТС, условия которых предусматривают обязательства инвестора по внесению вариационной маржи в случае соответствующего изменения рыночной конъюнктуры. По состоянию на 01.01.2019 открытая позиция Банка в указанных инструментах отсутствовала, на протяжении 2018 года объем указанной позиции не превышал 10 млн руб. По мнению Банка, в связи с ограниченным объемом операций, совершаемых Банком с фьючерсными контрактами, обязанность внесения вариационной маржи не оказывает существенного влияния на состояние ликвидности Банка.

-выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями:

Банк не совершает операций с конвертируемыми облигациями, а также с прочими финансовыми инструментами, условия обращения которых предусматривают различные способы урегулирования финансовых обязательств эмитента.

- использование инструментов, которые являются предметом генерального соглашения и взаимозачете (неттинге):

Банк использует взаимозачет взаимных требований в качестве инструмента, ограничивающего кредитный риск Банка в отношении контрагентов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами. Соответствующие условия включаются в текст генеральных соглашений, заключаемых Банком и его контрагентами.

Банк не совершает операций с ценными бумагами, условия обращения которых предусматривают возможность зачета взаимных требований эмитента и инвестора.

В отношении хеджирования: При совершении операций на рынке ценных бумаг Банк организует управление:

рыночным риском – за счет ограничения дюрации портфеля,

кредитным риском – за счет оценки кредитоспособности эмитентов и применения правил установления лимитов риска, исключающих приобретение Банком долговых обязательств эмитентов низкого кредитного качества.

По мнению Банка, указанные подходы обеспечивают достижение плановых финансовых результатов деятельности Банка при соблюдении ограничений, обусловленных имеющейся у Банка склонностью к принятию риска, и исключают необходимость применения дополнительных инструментов хеджирования справедливой стоимости и потоков денежных средств.

Банк не имеет иностранных подразделений, что исключает необходимость применения инструментов хеджирования инвестиций в капитал указанных подразделений.

#### 9.4. Операционный риск

Банк ведет базу данных о событиях реализации операционного риска и об убытках, возникших в результате указанных событий. В аналитических базах данных операционных потерь отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для обеспечения сопоставимости данных используется система классификаторов типов операционных убытков, направлений деятельности, факторов операционного риска.

В целях снижения возможного влияния технологических и методологических факторов операционного риска на финансовое состояние Банка на постоянной основе осуществляется модернизация ИТ-процессов Банковской группы, используется консервативный подход к подбору персонала.

Распределение доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, включает следующие показатели\*:



	(тыс. руб.)		
	за 2015 год	за 2016 год	за 2017 год
<b>Доходы</b>			
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 701 154	7 727 353	14 106 648
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578 544	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 291 141	2 977 580	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	653 795	0	2 524 454
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 768	1 870	1 788
Комиссионные доходы	3 281 059	813 965	775 894
Прочие операционные доходы (за исключением кодов 17102, 17103, 17301-17305, 17306)**, (28402, 29401, 29402, 29403, 29404, 29405, 29406, 29407)***	129 360	140 335	241 370
<b>Расходы</b>			
Комиссионные расходы	(235 056)	(201 396)	(211 469)
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями (22203)	(93 967)	0	0
Отрицательная переоценка драгоценных металлов (24103)	(7 296)	(7 671)	(3 751)
Доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (Дi)	<b>13 300 502</b>	<b>11 452 036</b>	<b>17 434 934</b>

\* - отрицательные величины не учитываются

\*\* - в соответствии с Положением ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012

\*\*\* - в соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014

Банк управляет операционным риском в рамках организационной структуры и совокупности внутренних правил и процедур, соответствующих характеру и масштабу деятельности Банка и обеспечивающих последующий контроль правильности совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска. Банк обеспечивает разработку и соблюдение планов действий в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, соблюдение принципов разделения полномочий в отношении проводимых банковских операций и совершаемых сделок.

Управление операционным риском Банка основывается на принципах, установленных нормативными актами Банка России, а также представленных в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Управление операционным риском является сферой ответственности руководителей на всех уровнях управления Банка.

Банк использует систему контроля риск-показателей бизнес-процессов, которые позволяют выявить сбои, ошибки и предотвратить злоупотребления. Для идентификации, контроля и управления операционными рисками Банк применяет подход, который позволяет выявить источник риска, оценить уровень риска и определить оптимальные способы его снижения или исключения. Особое внимание Банк уделяет источникам рисков, которые могут привести к существенным негативным последствиям и создают угрозу устойчивой деятельности Банка.

В целях повышения качества управления операционным риском Банк на регулярной основе проводит обучение и проверку знаний сотрудников по теме управления риском. На

постоянной основе проводятся консультации сотрудников по вопросам идентификации и управления операционными рисками.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- повышение квалификации сотрудников Банка путем тренингов и обучения;
- разграничение доступа к информации;
- защита баз данных от несанкционированного доступа;
- обеспечение физической и информационной безопасности, включая контроль доступа к информационно-технологическим ресурсам и в помещения Банка;
- текущий и последующий контроль операций;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативных документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

### 9.5. Риск концентрации

Риск концентрации - подверженность банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Для целей управления риском концентрации в сочетании с кредитным риском банком используются следующие инструменты:

- лимиты по направлениям деятельности, устанавливаемые в рамках ежегодной процедуры формирования бизнес-плана на очередной финансовый год в соответствии с ВНД, регулирующими процесс планирования, или отдельными решениями Правления Банка;
- лимиты на субпортфели в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов (структурные лимиты по продукту/группе одобренных продуктов, лимиты полномочий коллегиального органа и персональные лимиты), устанавливаемые при необходимости Кредитным комитетом;
- страновые лимиты риска;
- индивидуальные лимиты риска на заемщика / группы связанных заемщиков / контрагентов;
- осуществление текущего и последующего контроля соблюдения установленных индивидуальных лимитов и обязательных нормативов, связанных с концентрацией кредитных рисков Н6, Н25, Н7, Н10.1;
- анализ результатов исполнения бизнес-плана, контроль соблюдения лимитов и сигнальных значений по направлениям деятельности.

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 формы 0409808 и в разделе 2 формы 0409813. Показатель финансового рычага по Базелю III за отчетный период составил 6,8% (на начало отчетного года 7,3%).

Информация об обязательных нормативах приведена в разделе 1 формы 0409813.



Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага возросла с начала года на 30,2% и составила 460 436 786 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 353 566 866 тыс. руб.).

#### 9.6. Управление капиталом

Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание достаточности капитала на уровне, обеспечивающем безусловное, своевременное и полное исполнение Банком всех существующих обязательств перед клиентами и контрагентами и позволяющем осуществлять операции кредитования и другие банковские операции в объемах, предусмотренных планами текущей деятельности.

Банк использует систему управления рисками и капиталом, а также систему внутреннего контроля, которые соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

В целях контроля за достаточностью капитала Банком устанавливаются лимиты, основанные на использовании в качестве меры риска размера капитала, необходимого для покрытия принимаемых рисков.

Банк с ежеквартальной периодичностью выполняет стресс-тесты, результаты которых подтверждают способность Банка поддерживать необходимый уровень обеспеченности капиталом в условиях одновременного действия различных значимых факторов риска.

В процессе среднесрочного планирования Банк определяет необходимость организации мероприятий, связанных с привлечением дополнительного капитала, в том числе за счет дополнительных эмиссий акций Банка и привлечение дополнительных субординированных займов. Необходимое увеличение капитальной базы Банка оценивается с точки зрения достижения целей наращивания работающих активов, развития кредитования и других банковских операций, влияющих на размер требований к капиталу.

В Банке на ежедневной основе осуществляется прогноз и расчет капитала, нормативов достаточности капитала на основе прогноза динамики активов под риском.

Финансовый Департамент консультирует подразделения Банка по проводимым операциям и влиянию их на достаточность капитала, формирует оперативные решения в случае возникновения риска снижения достаточности капитала.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) на еженедельной основе рассматривает прогноз динамики нормативов достаточности капитала, заявки подразделений на увеличение объемов кредитования, определяет возможность и величину наращивания активов под риском, принимает решения об изменении структуры активов под риском в краткосрочном и среднесрочном периоде.

На период 2018 год Банком были установлены лимиты риска, основанные на использовании в качестве меры риска размера капитала, необходимого для надлежащего

покрытия измеряемого риска, а также сигнальные значения использования указанных лимитов. На протяжении 2018 года Банк контролировал соблюдение указанных сигнальных значений и лимитов риска на ежемесячной основе.

На протяжении 2018 года Банк осуществил значимые мероприятия, повышающие качество принятых Банком внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банком разработана методология агрегирования оценки значимых рисков, обеспечивающая оценку существующих у Банка потребностей в капитале, связанных со всеми категориями рисков, возникающих в ходе текущей деятельности Банка. Банком сформированы процедуры стресс-тестирования, обеспечивающие эффективную оценку чувствительности показателей достаточности капитала Банка к действию рисков всех категорий, определенных Банком в качестве значимых.

В настоящее время формирование системы внутренних документов Банка, определяющих внутренние процедуры оценки достаточности капитала, в основном завершено. Разработанные документы утверждены органами управления Банка, их содержание соответствует задачам, установленным для Системы управления рисками Банка на окончание 2018 года.

Нарушений значений нормативов достаточности капитала с учетом надбавок не допускалось. Банк в полном объеме соблюдает установленные Банком России требования к системе управления рисками и капиталом.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала нет.

Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, не было.

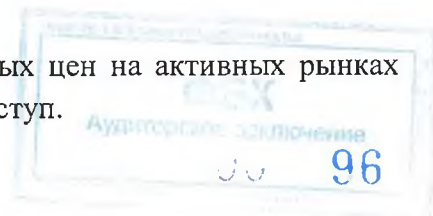
Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах нет.

#### **10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, должны максимально использовать данные наблюдаемые на рынке и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

**1-й Уровень.** Стоимость определяется на основании рыночных цен на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым есть доступ.



**2-й Уровень.** Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.

2-й уровень включает в себя:

- котируемые цены на сопоставимые (аналогичные) ценные бумаги.

К факторам, которые следует учитывать при корректировке цены сопоставимой ценной бумаги, относятся:

- условия выпуска и обращения финансового инструмента (в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту);

- время проведения операции (если прошло определенное количество времени с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени и корректируются цены сопоставимых финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке);

- связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной ставке процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, корректируются для отражения эффекта финансирования);

- взаимозависимость между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке;

- котируемые цены на идентичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными.

Корректировка цены в условиях неактивного рынка должна учитывать различные факторы и обстоятельства: изменения в разнице между ценами спроса и предложения, изменения в кредитных рейтингах эмитента, в стоимости залогов, изменения рыночных условий и др.;

- наблюдаемые исходные данные (процентные ставки и кривые доходности, пересматриваемые с определенной периодичностью, подразумеваемая волатильность, кредитные спрэды);

- подтверждаемые рынком исходные данные.

**3-й Уровень.** Стоимость оценивается исходя из значительных ненаблюдаемых на открытых рынках исходных данных для финансового инструмента. Справедливая стоимость может определяться с использованием аналогичных ценных бумаг:

- определение аналогичной (сопоставимой) ценной бумаги (группировка по рейтингу; группировка по типу эмитента; группировка по дюрации);
- определение спредов доходности к безрисковым кривым доходности;
- определение необходимости применения корректировок к расчетной справедливой стоимости (на временной лаг, на расходы, связанные с реализацией

ценных бумаг, на ухудшение финансового положения эмитента, на изменение процентных ставок, на уровень ликвидности).

Справедливая стоимость также может определяться с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

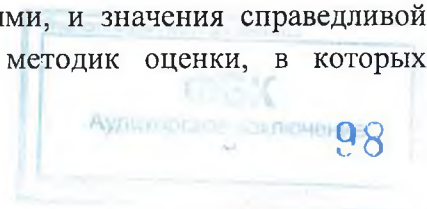
В таблице ниже приводится анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого тыс. рублей
		Рыночные цены на активных рынках (1-й Уровень) тыс. рублей	Значительные наблюдаемые исходные данные (2-й Уровень) тыс. рублей	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (3-й Уровень) тыс. рублей	
Дата оценки					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2018 г.	X	178	X	178
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2018 г.	79 281 218	208 814	X	79 490 032
Основные средства – земля и здания (см. пояснение 5.6)	31 декабря 2018 г.	X	X	1 422 030	1 422 030
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (см. пояснение 5.7)	31 декабря 2018 г.	X	X	6 923 076	6 923 076
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2018 г.	X	X	X	X

В таблицах ниже показаны переводы в течение 2018 года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 в 2018 году тыс. рублей	Переводы из уровня 2 в уровень 1 в 2018 году тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	196 107	2 745
	<b>196 107</b>	<b>2 745</b>

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.



Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости происходит в конце отчетного периода.

Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся на регулярной основе и в достаточном объеме и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

По ценным бумагам, обращающимся на российских фондовых биржах, рынок признается активным на основании критериев, рассчитываемых Московской биржей.

По ценным бумагам, которые обращаются на неорганизованном рынке ценных бумаг, рынок признается активным на основании критериев, рассчитываемых системой Bloomberg.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств и финансовых активов и финансовых обязательств, справедливая стоимость которых не отличается существенным образом от их балансовой стоимости:

	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 года тыс. рублей	Справедливая стоимость 31 декабря 2018 года тыс. рублей
Ссудная задолженность (юридических и физических лиц)	251 317 852	246 667 691
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования)	170 259 754	170 425 638

### Методики оценки и допущения

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам клиентов до востребования и выпущенным ценным бумагам.



*Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость ссудной задолженности, средств клиентов, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием рыночных ставок, существующих на отчетную дату.

## **11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, у Банка нет. Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

**Анализ денежных средств, средств в банках и других финансовых институтах в разрезе места нахождения подразделений и филиалов Банка**

	на 01 января 2019 года тыс. рублей	на 01 января 2018 года тыс. рублей
Москва и Московская область	23 781 642	16 904 576
Ростов-на-Дону	54 504	155 205
Нижний Новгород	141 613	74 474
Тольятти	93 343	91 066
Санкт-Петербург	191 025	118 128
<b>Всего</b>	<b>24 262 127</b>	<b>17 343 449</b>

За 2018 год приток денежных средств и их эквивалентов составил 6 918 678 тыс. руб. Основными источниками притока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: полученные проценты; выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», операции по привлечению средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными источниками оттока денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде были: уплаченные проценты; операции по ссудной задолженности, операции по приобретению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк осуществляет операции с Банком России и на финансовых рынках в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операций.

## **12. Сведения о судебных разбирательствах**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

## **13. Операционные сегменты**

На основе анализа требований МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет один операционный сегмент.

Большая часть активов и обязательств Банка относится к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации.

#### 14. Информация об операциях со связанными сторонами

К связанным сторонам относятся акционеры Банка; компании, находящиеся под контролем и значительным влиянием акционеров; управленческий персонал (члены Совета Директоров и Правления); подконтрольные управленческому персоналу компании.

Остатки по счетам Бухгалтерского баланса на 01 января 2019 года, а также суммы, включенные в состав Отчета о финансовых результатах за 2018 год по операциям с Акционерами, управленческим персоналом и с прочими связанными сторонами, представлены в следующих таблицах:

#### Бухгалтерский баланс по состоянию на 01 января 2019 года

					тыс. рублей
Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
<b>Активы</b>					
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	18 526	28 825 980	135 101 646	163 946 152
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
12	Прочие активы	75	3 349	41 267	44 691
<b>Справочно:</b>					
	Резервы на возможные потери	(1 250)	(6 101)	(396 348)	(403 699)
<b>Пассивы</b>					
15	Средства кредитных организаций	0	0	2 385 862	2 385 862
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 427	93 537 154	180 822 072	274 388 653
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29 427	0	0	29 427
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	144 122	144 122
20	Прочие обязательства	66	76 597	194 618	271 281
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5	11 889	334 991	346 885
24	Средства акционеров (участников)	0	11 750 822	0	11 750 822



<b>Внебалансовые обязательства</b>					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	12 002	8 756 283	47 630 482	56 398 767
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	4 704 480	18 565 779	23 270 259
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

### Отчет о финансовых результатах за 2018 год

Номер строки формы 0409807	Наименование статьи	Управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Всего
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 524	1 433 571	6 587 454	8 022 549
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 524	1 433 571	6 587 454	8 022 549
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(3 107)	(3 785 463)	(4 359 319)	(8 147 889)
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	(871)	(871)
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(3 107)	(3 785 463)	(4 352 216)	(8 140 786)
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	(6 232)	(6 232)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(1 583)	(2 351 892)	2 228 135	(125 340)
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(1 255)	(6 101)	2 378 588	2 371 232
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(5)	0	(946)	(951)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(2 838)	(2 357 993)	4 606 723	2 245 892
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	0	0	0	0

10	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	202	692	6 672 182	6 673 076
11	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(4 568)	(4 758 058)	(5 079 762)	(9 842 388)
14	Комиссионные доходы	184	72 688	241 883	314 755
15	Комиссионные расходы	0	0	(3 303)	(3 303)
18	Изменение резерва по прочим потерям	938	(6 085)	(7 610)	(12 757)
19	Прочие операционные доходы	41	478 901	78 320	557 262
20	Чистые доходы (расходы)	(6 041)	(6 569 855)	6 508 433	(67 463)
21	Операционные расходы	(243)	(300 852)	(1 119 327)	(1 420 422)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	(6 284)	(6 870 707)	5 389 106	(1 487 885)
23	Возмещение (расход) по налогам	0	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(6 284)	(6 870 707)	5 389 106	(1 487 885)

### 15. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Указания Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» в Банке разработаны и утверждены Кадровая политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Политика) и Положение о фиксированной и нефиксированной частях оплаты труда и стимулировании работников АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Положение), определяющие систему мотивации оплаты труда, включая порядок и условия стимулирующих выплат.

Решением Совета директоров создан Комитет по вознаграждениям (Протокол от 25.09.2015 № 301, Протокол от 28.11.2016 № 316, Протокол от 30.06.2017 № 326, Протокол от 16.07.2018 №342), в обязанности которого входила подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты. Вознаграждение членам за работу в составе Комитета в 2018 году не выплачивалось.

В отчетном периоде созданная в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривала существенных выходных пособий в гарантированном размере и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы.

В соответствии с Положением контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения годовых отчетов Банка.

Предусмотрено рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда, в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Мониторинг с последующей оценкой эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка в соответствии с Положением осуществляется не реже одного

раза в год Службой внутреннего аудита (далее – СВА), Службой комплаенс-контроля (далее – СКК), Департаментом анализа и контроля рисков (далее – ДАКР) и Департаментом по работе с персоналом. Информация о результатах проверки доводится до уполномоченных органов в рамках отчетов о деятельности подразделений.

Результаты оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также предложения по ее совершенствованию предоставляются для рассмотрения (утверждения) Совету директоров Банка.

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка/Филиала, структурные подразделения (департаменты, управления, отделы, службы, иные службы), обособленные подразделения Банка (филиалы, представительства).

Ключевыми показателями системы оплаты труда в разной совокупности являются:

- показатели, способствующие достижению стратегических и финансовых целей Банка;
- показатели оценки деятельности подразделения;
- показатели качества деятельности и развития работника;
- показатели эффективности функции, отражающие функциональные задачи работника, задачи развития, оптимизации процессов, затрат или внедрения новых проектов.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и иного стимулирования работников Банка, способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка;
- достижению ранее запланированных результатов деятельности Банка.

Действующая система оплаты труда подвергалась пересмотру со стороны Совета директоров путем утверждения 28.12.2018 (протокол № 357) новой редакции Положения (введено в действие с 01.01.2019).

В соответствии с Положением премия работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Нефиксированная часть оплаты труда это стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности. Нефиксированная часть ФОТ работников Банка формируется в соответствии с действующей в Банке системой мотивации с учетом требований законодательства:

- для работников, принимающих риски, нефиксированная часть ФОТ составляет не

менее 40% общего размера вознаграждений;

- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть ФОТ составляет не более 50% общего размера вознаграждений.

Выплаты компенсационного характера, связанные с результатом деятельности, в Банке не предусмотрены. Для работников, принимающим риски предусмотрена отложенная премия, выплачиваемая с отсрочкой (рассрочкой) на срок не менее чем на 3 года (за исключением краткосрочных операций) и с возможной последующей корректировкой.

В целях раскрытия информации о системе оплаты труда:

- к ключевому управленческому персоналу относятся: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, а также руководители, главные бухгалтера филиалов Банка.

**Информация об общей величине выплат (вознаграждениях)  
ключевому управленческому персоналу**

	за 2018 год		За 2017 год	
	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждени й %	тыс. рублей	доля в общем объеме вознаграждений %
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>243 773</b>	<b>100</b>	<b>103 638</b>	<b>100</b>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ключевому управленческому персоналу	243 773	100	103 638	100
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Выходные пособия	0	0	0	0
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
<b>Всего вознаграждений ключевому управленческому персоналу</b>	<b>243 773</b>	<b>100</b>	<b>103 638</b>	<b>100</b>

Краткосрочные вознаграждения (подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты) включают оплату труда за отчетный период, в том числе стимулирующие и компенсационные выплаты, оплату ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, материальную помощь и другие платежи в пользу работников.

Премия (нефиксированная часть оплаты труда), рассчитываемая на основании количественных и качественных показателей, за отчетный период 2017 год была выплачена

в 3 квартале 2018 года. Долгосрочные вознаграждения в части отложенной премии по состоянию на 01.01.2019 составляют 49 624 тыс. руб.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксированными платежами, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, вознаграждения в части совместных программ нескольких работодателей и прочие долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Корректировки вознаграждений для ключевого управленческого персонала не производились.

### Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу

N п/п	Наименование	Выплаты в 2018 году		Выплаты в 2017 году	
		в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
1	Должностной оклад	104 600	42,9	91 314	88,1
2	Стимулирующие выплаты	94 441	38,7	108	0,1
3	Компенсационные выплаты	42 258	17,4	12 216	11,8
4	Выплаты социального характера	2 474	1,0	0	0
	<b>Итого:</b>	<b>243 773</b>	<b>100</b>	<b>103 638</b>	<b>100</b>

### Сведения о списочной численности ключевого управленческого персонала

		за 2018 год (на 31.12.2018)	за 2017 год
1	Списочная численность ключевого управленческого персонала	18	21

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Общая сумма расходов Банка на оплату труда за 2018 год составила 1 648 574 тыс. руб. (2017 год: 1 006 953 тыс. руб.).

Председателя Правления



*Е.А. Георгиева*

Е.А. Георгиева

Главный бухгалтер

*В.Б. Потехин*

В.Б. Потехин

28.03.2019





Всего пронумеровано и сброшюровано

107 (СМ) 107 листов

Президент Российской Федерации

Руководитель задания по аудиту

