

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «НС Банк»
(АО «НС Банк»)
за 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Отчетный период и единицы измерения.....	40
2. Основная деятельность Банка.....	40
3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	41
4. Информация о перспективах развития кредитной организации.....	42
5. Основные принципы учетной политики	44
6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	53
7. Подготовка к составлению годовой отчетности.....	55
СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	57
8. Денежные средства и их эквиваленты	57
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58
10. Чистая ссудная задолженность	58
11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64
12. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	69
13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72
14. Прочие активы.....	77
15. Средства кредитных организаций	79
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	79
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	82
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	83
19. Прочие обязательства	83
20. Уставный капитал	85
21. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	85
22. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	87
23. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	87
24. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	88
25. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	88
26. Операции со связанными сторонами.....	102
27. Информация о системе оплаты труда	104

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «НС Банк» (далее – Банк) за 2018 год

- подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.
- содержит сопоставимые показатели за отчетный и предыдущий годы;
- учитывает события после отчетной даты.

1. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 1 января по 31 декабря 2018 года.

Годовая отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

2. Основная деятельность Банка

Полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество «НС Банк».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке – АО «НС Банк».

Полное фирменное наименование на английском языке – NS Bank.

Юридический и фактический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Добровольческая, д. 20, стр. 2.

Банк является универсальным кредитно-финансовым институтом, предоставляющим корпоративным и частным клиентам весь комплекс современных банковских услуг. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и на основании лицензий, выданных Банком России и ФКЦБ России:

- Генеральная лицензия Банка России № 3124 от 01.07.2015 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц;

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (№ 3124 от 01.07.2015);

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07409-010000 от 27.01.2004;

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07407-100000 от 27.01.2004;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-07413-001000 от 27.01.2004;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07421-000100 от 30.01.2004.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции: кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, предоставление иных высокотехнологичных продуктов и услуг.

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На 01.01.2019 зарегистрирован 1 филиал в городе Великий Новгород, 14 дополнительных офисов в Москве и городах Дмитров, Котельники, Красногорск, и 3 операционных офиса в городах Тула, Иваново и Санкт-Петербург.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов с 10.02.2005.

Банк является членом (участником) следующих профессиональных организаций, объединений и платежных систем: Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московской биржи, Московской международной валютной ассоциации, Национальной финансовой ассоциации, Российской национальной ассоциации SWIFT, Международной платёжной системы VISA International, Международной платежной системы MasterCard Worldwide, Международной системы денежных переводов Western Union, Системы платежных сервисов Золотая Корона.

Банк входит в Реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий для уплаты таможенных платежей.

В 2018 году Банк сохранил свои позиции в национальном банковском секторе, продемонстрировав следующие результаты:

Показатели	01.01.2019	01.01.2018
Активы	32'883'166	35 291 066
Капитал	6 376 789	6 484 018

В завершившемся году Банк, как и ранее, уделял большое внимание управлению капиталом, поддержанию высокого уровня достаточности капитала для покрытия рисков.

3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики

России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2018 года увеличился с 57,6002 рублей за доллар США до 69.4706 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

4. Информация о перспективах развития кредитной организации

Развитие Банка в 2019 году будет осуществляться в рамках утвержденной Стратегии, которая определяет следующие ключевые цели Банка на период до 2020 года по двум основным направлениям:

- **положение на российском рынке:** укрепление позиций на российском рынке банковских услуг;
- **качественные показатели развития:** лидерство по качеству обслуживания, сопоставимые с лучшими российскими аналогами управленческие и операционные процессы и системы, современная система управления рисками, адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа, разделяемая всеми сотрудниками Банка корпоративная культура, нацеленная на рост производительности труда и обеспечение единого корпоративного духа, высокопрофессиональный заинтересованный персонал, высокая степень лояльности клиентов, узнаваемый положительный бренд, высокий уровень деловой репутации.

Для достижения поставленных целей Банку необходимо будет решить следующие задачи:

- активно развиваться как универсальная кредитная организация;
- укрепить свои позиции в области кредитования, в частности за счет предложения новых видов кредитных продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц (в первую очередь, целевое кредитование), а также диверсифицировать кредитный

портфель Банка, продолжая снижать концентрацию рисков по отраслям и крупным заемщикам;

- плавно наращивать и диверсифицировать ресурсную базу Банка, постепенно снижая стоимость фондирования и плавно увеличивая долю привлеченных ресурсов юридических лиц;
- увеличить долю комиссионных (безрисковых) доходов в структуре доходов Банка;
- интенсивно развивать все каналы продаж, в том числе альтернативные каналы продаж посредством Интернет и контакт-центра;
- расширить продуктовый ряд Банка и обеспечить активное продвижение новых продуктов, разработанных с использованием современных технологий;
- создать специализированное подразделение для работы со строительной отраслью и внедрить казначейскую систему контроля за расходами застройщиков;
- получить аккредитацию в Корпорации МСП;
- увеличить долю кредитов малых и средних предприятий (МСП) в портфеле Банка;
- продолжить формирование лояльной к Банку клиентуры, совершенствуя маркетинговую и тарифную политику, создавая комплексную модель взаимодействия с клиентами;
- оптимизировать сеть продаж Банка;
- повысить эффективность корпоративного управления и операционной модели;
- обеспечивать устойчивость Банка по отношению к существующим и потенциальным рискам, поддерживать на высоком уровне достаточность капитала Банка;
- развивать систему управления рисками, внедряя новые методы и технологии оценки и контроля рисков, в т. ч. скоринговые системы, совершенствуя систему принятия решений;
- безусловно обеспечивать мгновенную и текущую ликвидность Банка на уровне и в объеме, достаточном для своевременного и полного выполнения Банком всех принятых обязательств перед клиентами и контрагентами;
- обеспечивать надежность, ликвидность и возможность рефинансирования (в первую очередь, в Банке России) портфеля ценных бумаг Банка, который должен формироваться, в основном, из облигаций, номинированных в рублях и иностранной валюте суверенных и корпоративных эмитентов, входящими в ломбардный список Банка России.
- развивать сотрудничество с российскими и международными финансовыми институтами;
- укреплять репутацию Банка, создать сильный бренд Банка, сделать его узнаваемым, выделив из общей массы аналогичных брендов.

В целях контроля реализации разработанной Стратегии в Банке создана и функционирует система контроля и оценки степени достижения поставленных стратегических целей.

Основными инструментами обеспечения эффективной реализации Стратегии являются:

- система бюджетирования и бизнес-планирования;

- система сбалансированных показателей эффективности работы подразделений и топ-менеджеров Банка;
- система мотивации персонала Банка.

5. Основные принципы учетной политики

Банк ведет бухгалтерский учет, осуществляет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная годовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями Указания 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».

Основные положения учетной политики, использованные при составлении годовой отчетности, представлены далее. Данные положения применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений, внесенных новыми нормативными документами Банка России.

Учетная политика является основным единым документом внутреннего учета Банка. В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила, принятые Банком для подготовки и представления годовой отчетности.

Учетная политика ежегодно подвергается анализу на соответствие нормативным документам российского законодательства, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся в соответствии с правилами, закрепленными в учетной политике.

Не считается изменением учетной политики ее расширение документами, дополняющими, разъясняющими практическое применение основного документа по учетной политике.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- Положением Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»,
- Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»,
- Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее — Положение №579-П),
- Положением Банка России от 22.12.2015 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П),
- Положением Банка России от 15.04.2016 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»,
- Положением Банка России от 22.12.2015 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для

продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения Учетной политики, отражении доходов и расходов по методу «начисления».

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях: преемственности, полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете, осмотрительности, приоритете содержания над формой, непротиворечивости, рациональности, открытости.

Метод признания доходов и расходов

В соответствии с Положением №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов.

Отражение активов и обязательств

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые для погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификация финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Операции по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с гражданским законодательством, Положением №579-П. Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П).

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по справедливой стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие фьючерсы, валютнообменные контракты, а также процентные свопы, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в составе прочих активов в отчете о финансовом положении.

Учет долговых обязательств, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Данная категория финансовых активов представляет собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на капитал. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, списываются на финансовый результат текущего года. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости указанных ценных бумаг и наличия признаков их обесценения формируются резервы на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» производится в последний рабочий день месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг устанавливается метод ФИФО.

При учете ценных бумаг одного эмитента и выпуска в разных портфелях (на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги) в зависимости от целей их приобретения, метод ФИФО применяется в отношении каждого портфеля.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Основные средства

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

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

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 100 тыс. руб.

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости имущества и включаются в расходы Банка.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы однородных основных средств «Недвижимость», учитываемой по переоцененной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты ввода в эксплуатацию.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года. Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

В учетной политике Банка утвержден пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса и в балансах филиалов банка

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся следующие:

- -события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- -события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2019 года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Кредитные организации вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, ограниченные пятью процентами от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Банк не использует данное право и отражает все корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета.

Некорректирующих событий после отчетной даты в деятельности Банка не было.

За период с 01.01.2019 по дату утверждения годового отчета общим собранием акционеров в Банке не произошли события после отчетной даты, которые оказали бы существенное влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов и пассивов.

Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

С 1 января 2019 года в Банке введено в действие новое Положение «Учетная политика АО «НС Банк» на 2019 год», в котором остались неизменны основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности».

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 01.01.2019 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

В отношении финансовых обязательств не ожидается никаких существенных изменений, кроме изменений справедливой стоимости финансовых обязательств с отражением в составе прибыли и убытков, которые относятся к изменениям кредитного риска инструмента, которые будут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также представляет расширенные требования к раскрытию информации и внесению изменений в представленную информацию. Ожидается, что они изменят характер и степень раскрытий Банка в отношении его финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

При разработке Учетной политики на 2019 год были внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года новых нормативных документов Банка России:

➤ Положения Банка России от 02.10.2017 № 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»;

➤ Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

➤ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

➤ Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в годовой отчетности сумм активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной и портфельной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого Банком по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания им долга, наличие обеспечения и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (корректировки) резерва на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Корректировка осуществляется на ежемесячной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам на стандартных условиях, определенных Банком. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка каждой из ссуд, включенных в портфель, осуществляется в случае поступления информации, свидетельствующей об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к конкретному портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям в соответствии Положением Банка России №611-П. В соответствии с указанным нормативным документом предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва или отнесение их в портфели однородных требований (гарантий, условных обязательств кредитного характера).

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе.

Интерпретация положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможным. Налоговые проверки могут охватывать три

календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 01.01.2019 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является корректной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны на момент проведения оценки:

1-й уровень оценки. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется с применением внутренних методик оценки. Банк использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Переоценка основных средств

Информация о переоценке основных средств раскрыта в разделе 13 Пояснительной информации.

7. Подготовка к составлению годовой отчетности

В целях составления годовой отчетности в конце отчетного года Банк провел следующие мероприятия:

Инвентаризацию по состоянию на 1 ноября отчетного года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризацию денежных средств и ценностей, в том числе ревизию кассы, по состоянию на отчетную дату.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений.

Проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности.

Проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2018 год.

Проведена проверка данных аналитического учета на счетах N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание.

Проведена работа по начислению и отражению в бухгалтерском учете в соответствии с Положением N 446-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, а также по учету обязательных резервов на балансовых счетах, а также сверка счетов по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Осуществлены расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

Проведена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутриванковских требований и обязательств.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

8. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Наличные средства	1'046'694	698'711
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	869'881	1'372'328
Обязательные резервы в Банке России	199'331	183'229
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	184'850	97'594
- других стран	662	4'889
Денежные средства для расчетов на бирже	119'142	151'706
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	8'247	7'060
Резерв под обесценение денежных средств	(411)	(411)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2'428'396	2'515'106

Денежные средства для расчетов на бирже представляют собой средства, депонированные в Банке "Национальный клиринговый центр" (Акционерное общество) и НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой.

Взносы в гарантийный фонд платежной системы представляют собой средства, депонированные для совершения операций с платежными системами.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 показал, что все средства в других банках являются текущими.

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка имеются требования (411 тыс. руб.) по остатку денежных средств на корреспондентском счете к АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО), который был признан несостоятельным (банкротом) и в отношении которого было открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». По информации на 01.01.2019 принято к сведению обращение конкурсного управляющего в Арбитражный суд г. Москвы с ходатайством о продлении процедуры конкурсного производства в отношении АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО) сроком на 6 месяцев.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2018 года:

Вид заемщиков	Резерв на 01.01.2018	Отчислен ие в резерв	Восстанов- ление резерва	Списан ие за счет резерва	Резерв на 01.01.2019
Корреспондентские счета в других банках	411	90	90	-	411
Итого	411	90	90	-	411

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

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

В 2017-2018 годах Банк не формировал торговый портфель ценных бумаг.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают также производные финансовые инструменты, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

Производные финансовые инструменты на 01.01.2019 представлены биржевыми ежедневно маржируемыми валютными свопами. Производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, по состоянию 01.01.2019 (на 01.01.2018) соответственно отсутствовали.

10. Чистая ссудная задолженность

Вид заемщиков	01.01.2019	01.01.2018
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	300'000	550'000
Ссуды кредитным организациям	4'029'752	4'155'260
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	12'509'388	10'881'375
Ссуды корпоративным клиентам - нерезидентам	-	-
Ссуды физическим лицам	942'410	641'092
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-
За вычетом резерва под обесценение ссуд клиентам	(795'311)	(630'833)
Итого ссудной задолженности	16'986'239	15'596'894

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам за период с 01.01.2019 по 31.12.2019 выглядит следующим образом:

Вид заемщиков	Резерв на 01.01.2019	Отчисление в резерв	Восстановление резерва	Списание за счет резерва	Резерв на 01.01.2019
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	-	-	-	-	-
Ссуды кредитным	-	-	-	-	-

Вид заемщиков	Резерв на 01.01.2019	Отчисление в резерв	Восстановление резерва	Списание за счет резерва	Резерв на 01.01.2019
организациям					
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	612'947	1'445'336	(1'194'271)	(83'239)	780'773
Ссуды корпоративным клиентам - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	17'886	19'372	(22'720)	-	14'538
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-
Итого	630'833	1'464'708	(1'216'991)	(83'239)	795'311

Ниже представлена ссудная задолженность Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019:

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	300'000	-	-	-	300'000
Ссуды кредитным организациям	4'000'847	17'201	8'668	3'036	4'029'752
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	12'509'388	-	-	-	12'509'388
Ссуды корпоративным клиентам - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	938'931	-	3'479	-	942'410
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(795'097)	-	(214)	-	(795'311)
Итого ссудной задолженности	16'954'069	17'201	11'933	3'036	16'986'239

В разрезе валют ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	550 000	-	-	-	550 000
Ссуды кредитным организациям	4 106 346	35 800	6 142	6 972	4 155 260
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	10 881 375	-	-	-	10 881 375

Вид заемщиков	Рубли	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
Ссуды корпоративным клиентам - нерезидентам	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	637 880	-	3 212	-	641 092
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(630 094)	-	(739)	-	(630 833)
Итого ссудной задолженности	15 545 507	35 800	8 615	6 972	15 596 894

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

Сектор экономики	01.01.2019	01.01.2018
Промышленность	676'584	1 967 812
Банковская деятельность	4'029'752	4 155 260
Финансовые услуги	3'932'877	1 535 137
Строительство	3'056'423	2 531 633
Операции с недвижимым имуществом	1'979'347	2 521 719
Транспорт и связь	164'620	182 798
Оптовая и розничная торговля	2'697'337	2 142 276
Прочие виды деятельности	302'200	550 000
Физические лица	942'410	641 092
За вычетом резерва под обесценение	(795'311)	(630 833)
Итого кредитов клиентам	16'986'239	15 596 894

Ссудная задолженность в разрезе продуктовой диверсификации представлена следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
<u>Кредиты кредитным организациям</u>		
- Межбанковский кредит	2'400'000	4'000'000
- Средства, предоставленные по сделкам с ценными бумагами, полученными без прекращения признания	1'594'549	101'729
- Иные ссуды	35'203	53'531
<u>Кредиты юридическим лицам</u>		
- Субъектам РФ и муниципальным образованиям	300'000	550'000
- Пополнение оборотных средств	499'539	982'345
- Оплата по заключенным договорам	1'401'456	2'808'790
- Рефинансирование ссудной задолженности	460'966	677'879
- Производственные нужды	6'151'281	4'366'130

	01.01.2019	01.01.2018
- Строительство	1'133'520	961'117
- На приобретение ценных бумаг сторонних юридических лиц	-	-
- На обеспечение заявок на участие в открытом аукционе	-	1'070
- На приобретение недвижимого имущества и оборудования	1'592'258	-
- На оплату по договору уступки прав требования	821'031	313'205
- Иные ссуды	449'337	770'839
<u>Кредиты физическим лицам</u>		
- Потребительская ссуда	424'081	190'785
- Ипотечные ссуды (обеспеченные залогом недвижимости)	290'023	269'497
- На покупку недвижимости	228'002	180'360
- Автокредиты	-	-
- Овердрафты по пластиковым картам	70	450
- Иные ссуды	234	-
За вычетом резерва под обесценение	(795'311)	(630'833)
Итого	16'986'239	15'596'894

Ниже представлена географическая концентрация кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2019:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	300'000	-	-	300'000
Ссуды кредитным организациям	4'029'752	-	-	4'029'752
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	12'509'388	-	-	12'509'388
Ссуды корпоративные клиентам-нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	942'410	-	-	942'410
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(795'311)	-	-	(795'311)
Итого	16'986'239	-	-	16'986'239

Ниже представлена географическая концентрация кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2018:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ссуды государственным и унитарным	550 000	-	-	550 000

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
предприятиям				
Ссуды кредитным организациям	4 155 260	-	-	4 155 260
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	10 881 375	-	-	10 881 375
Ссуды корпоративным клиентам- нерезидентам	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	641 092	-	-	641 092
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(630 833)	-	-	(630 833)
Итого	15 596 894	-	-	15 596 894

Ссудная задолженность Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	-	200'000	100'000	-	-	300'000
Ссуды кредитным организациям	4'029'752	-	-	-	-	4'029'752
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	302'785	3'018'512	2'849'219	5'534'298	804'574	12'509'388
Ссуды корпоративным клиентам- нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	11'261	558	12'642	228'787	689'162	942'410
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(137'153)	(172'831)	(227'305)	(177'175)	(80'847)	(795'311)
Итого	4'206'645	3'046'239	2'734'556	5'585'910	1'412'889	16'986'239

Ссудная задолженность Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды государственным и унитарным предприятиям	-	-	150 000	400 000	-	550 000
Ссуды кредитным организациям	4 155 260	-	-	-	-	4 155 260
Ссуды кредитным организациям - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Ссуды корпоративным клиентам	615 301	1 590 837	2 284 021	6 031 299	359 917	10 881 375
Ссуды корпоративным клиентам- нерезидентам	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	3 121	11 371	4 784	69 210	552 606	641 092
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(287 083)	(72 430)	(30 403)	(170 035)	(70 882)	(630 833)
Итого	4 486 599	1 529 778	2 408 402	6 330 474	841 641	15 596 894

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2019

	Ссуды банкам	Корпоратив ные ссуды	Корпо ративн ые ссуды нерези дентам	Ссуды физическим лицам	Ссуды физичес ким лицам - нерезид ентам	Итого
Инвестиционные права	-	375'975	-	305'395	-	681'370
Недвижимость	-	7'084'223	-	1'315'035	-	8'399'258
Поручительство	-	22'826'508	-	184'480	-	23'010'988
Залог ТМЦ	-	120'203	-	-	-	120'203
Право требования по договорам	-	7'946'193	-	-	-	7'946'193
Ценные бумаги	1'731'652	47'000	-	-	-	1'778'652
Депозиты	-	-	-	-	-	-
Транспортные средства	-	826'536	-	5'027	-	831'563
Прочие	-	1'069'335	-	8'090	-	1'077'425
Итого залогового обеспечения	1'731'652	40'295'973	-	1'818'027	-	43'845'652

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2018:

	Ссуды банкам	Корпоратив ные ссуды	Корпо ративн ые ссуды нерези дентам	Ссуды физически м лицам	Ссуды физичес ким лицам - нерезид ентам	Итого
Инвестиционные права	-	388 114	-	267 508	-	655 622
Недвижимость	-	6 912 382	-	1 022 872	-	7 935 254
Поручительство	-	16 403 461	-	169 057	-	16 572 518
Залог ТМЦ	-	904 206	-	-	-	904 206
Право требования по договорам	-	3 979 963	-	-	-	3 979 963
Ценные бумаги	108 360	5 056	-	-	-	113 416
Депозиты	-	353 715	-	-	-	353 715
Прочие	-	2 108 323	-	17 685	-	2 126 008
Итого залогового обеспечения	108 360	31 055 220	-	1 477 122	-	32 640 702

По состоянию на 01.01.2019 объем полученных в обеспечение ценных бумаг по сделкам покупки с обязательством обратной продажи составил 108 360 тыс. руб., резервы по данным сделкам не формировались (по состоянию на 01.01.2017 - 2 954 674 тыс. руб., резервы не формировались).

11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи:

Наименование вида ценной бумаги	01.01.2019	01.01.2018
Долговые государственные ценные бумаги:		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1'051'708	1'743'327
- Еврооблигации Российской Федерации	72'202	-
- Облигации Банка России	-	527'467
Долговые корпоративные ценные бумаги:		
- Корпоративные облигации банков	567'101	890'385
- Корпоративные облигации организаций	408'573	514'117
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	2'090'839	4'662'464
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Паи паевых инвестиционных фондов	5'558'403	5'348'402
- Доли в уставных капиталах компаний	190'202	245'202

Наименование вида ценной бумаги	01.01.2019	01.01.2018
За вычетом резерва под обесценение	(659'461)	(515'586)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9'279'567	13'415'778

Вложения в уставный капитал компаний по состоянию на 01.01.2019 в сумме 190 202 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 245 202 тыс. руб.) представлены взносом в паевой фонд торгово-закупочного потребительского кооператива «Церера». В соответствии с условиями участия в подобных потребительских кооперативах данная организация не является для Банка ни дочерней, ни зависимой организацией.

В разрезе валют финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 представлены следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	1'051'708	-	-	1'051'708
- Еврооблигации Российской Федерации	-	72'202	-	72'202
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	567'101	-	-	567'101
- Корпоративные облигации организаций	408'573	-	-	408'573
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	2'090'839	-	2'090'839
Долевые корпоративные ценные бумаги:				
- Паи ЗПИФ	5'558'403	-	-	5'558'403
- Доли в уставных капиталах компаний	190'202	-	-	190'202
За вычетом резервов под обесценение	(659'461)	-	-	(659'461)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7'116'526	2'163'041	-	9'279'567

Ниже представлены в разрезе валют финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018:

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 743 327	-	-	1 743 327
- Еврооблигации Российской Федерации	527 467	-	-	527 467
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	890 385	-	-	890 385
- Корпоративные облигации организаций	514 117	-	-	514 117
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	78 233	3 518 310	1 065 921	4 662 464

Наименование вида ценной бумаги	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Долевые корпоративные ценные бумаги				
- Паи паевых инвестиционных фондов	5 348 402	-	-	5 348 402
- Доли в уставных капиталах компаний	245 202	-	-	245 202
За вычетом резервов под обесценение	(515 586)	-	-	(515 586)
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 831 547	3 518 310	1 065 921	13 415 778

Географическая концентрация финансовых активов Банка, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	1'051'708	-	-	1'051'708
- Еврооблигации Российской Федерации	72'202	-	-	72'202
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	567'101	-	-	567'101
- Корпоративные облигации организаций	408'573	-	-	408'573
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	2'090'839	-	2'090'839
Долевые корпоративные ценные бумаги				
- Паи паевых инвестиционных фондов	5'558'403	-	-	5'558'403
- Доли в уставных капиталах компаний	190'202	-	-	190'202
За вычетом резервов под обесценение	(659'461)	-	-	(659'461)
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7'188'728	2'090'839	-	9'279'567

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов Банка, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	1 743 327	-	-	1 743 327
- Еврооблигации Российской Федерации	527 467	-	-	527 467
Долговые корпоративные ценные бумаги:				
- Корпоративные облигации банков	890 385	-	-	890 385
- Корпоративные облигации организаций	514 117	-	-	514 117
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	4 662 464	-	4 662 464

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долевые корпоративные ценные бумаги				
- Паи паевых инвестиционных фондов	5 348 402	-	-	5 348 402
- Доли в уставных капиталах компаний	245 202	-	-	245 202
За вычетом резервов под обесценение	(515 586)	-	-	(515 586)
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 753 314	4 662 464	-	13 415 778

Портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Банка имеет следующие сроки погашения:

Наименование выпуска долговых ценных бумаг	Валюта	01.01.2019	01.01.2018
		Срок погашения	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	RUR	2019-2029	2019-2025
Евроблигации Российской Федерации	USD	2042	-
Облигации Банка России	RUR		2018
Корпоративные облигации банков	RUR	2020-2024	2020-2024
Корпоративные облигации организаций	RUR	2020-2046	2018-2046
Корпоративные евроблигации нерезидентов	USD	2019-2022	2018-2024
	EUR	2022	2018-2020

Финансовые активы, имеющих в наличии для продажи, представлены организациями следующих секторов экономики:

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.01.2019	01.01.2018
Вложения в государственные облигации		1'123'910	1 743 327
Вложения в облигации Банка России		-	527 467
Вложения в облигации и акции кредитных организаций		567'101	890 385
Вложения в корпоративные облигации нерезидентов		2'090'839	4 662 464
Вложения в облигации, акции, паи ЗПИФ и доли коммерческих организаций, всего		5'497'717	5 592 135
в том числе:	финансовое посредничество	5'900'769	5 601 143
	- нефтегазовая отрасль	-	339 567
	- транспорт	52'506	63 784
	- другие отрасли	203'903	103 227
За вычетом резервов под обесценение		(659'461)	(515 586)
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		9'279'567	13 415 778

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2019 на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка (%)	Срок погашения (дней)
- Долговые ценные бумаги			
Alfa Bond Issuance PLC	298'089	3.2500	9
MMC Finance DAC	200'865	3.2500	9
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	823'715	6.7500	14
Rosneft International Finance Limited	199'300	3.2500	9
Итого	1'521'969		

Параметры аналогичных сделок обратного РЕПО по состоянию на 01.01.2018 представлены в следующей таблице:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка (%)	Срок погашения (дней)
- Долговые ценные бумаги			
Alfa Holding Issuance plc	107 325	8.1000	9
Evrast Group S.A.	257 646	8.1000	9
ПАО "Газпром нефть"	51 176	8.1000	9
GPB Eurobond Finance PLC	462 348	3.1000	9
GPN Capital S.A.	320 889	3.7500	9
Банк России	324 416	8.1000	10
MMC Finance DAC	197 527	8.1000	9
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	1 543 390	7.5100	16
ПАО "НК "Роснефть"	286 851	8.0000	9
Rosneft International Finance Limited	353 994	3.2500	12
RSHB Capital S.A.	88 786	3.2500	12
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	375 439	8.0000	9
Veb Finance plc	563 349	3.7500	9
VIP Finance Ireland DAC	239 191	3.2500	12
VTB CAPITAL S.A.	177 717	3.2500	10
Итого	5 350 044		

По состоянию на 01.01.2019 года стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, составили 5 748 605 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2018 года стоимость вышеуказанных бумаг составляла 5 593 604 тыс.рублей..

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за отчетный период выглядит следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Резерв на 01.01.2018	Отчисления в резерв	Восстановление резерва	Резерв на 01.01.2019
Паи паевых инвестиционных фондов	515'586	610'493	(468'520)	657'559
Доли в уставных капиталах компаний	0	2'452	(550)	1'902
Итого резервов на возможные потери	515'586	612'945	(469'070)	659'461

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

В отчетном периоде 2018 года в Банке было принято решение о переносе еврооблигаций на сумму 1 353 768 тыс. руб. из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения».

12. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовые активы Банка, удерживаемые до погашения:

Наименование вида ценной бумаги	01.01.2019	01.01.2018
Долговые государственные ценные бумаги:		
- Облигации федерального займа РФ	165'071	162 684
Долговые корпоративные ценные бумаги:		
- Корпоративные облигации организаций	-	16 863
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	1'427'307	219 709
За вычетом резерва под обесценение	(2'814)	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	1'589'564	399 256

Географическая концентрация финансовых активов Банка, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				
- Облигации федерального займа РФ	165'071	-	-	165'071
Долговые корпоративные ценные бумаги:				-
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов		1'427'307	-	1'427'307
За вычетом резерва под обесценение		(2'814)	-	(2'814)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	165'071	1'424'493	-	1'589'564

Географическая концентрация финансовых активов Банка, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2018 представлена следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Долговые государственные ценные бумаги:				-
- Облигации федерального займа РФ	162 684	-	-	162 684
Долговые корпоративные ценные бумаги:				-
- Корпоративные облигации организаций	16 863	-	-	16 863
- Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	219 709	-	219 709
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	179 547	219 709	-	399 256

Портфель долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, имеет следующие сроки погашения:

Наименование выпуска долговых ценных бумаг	Валюта	01.01.2019	01.01.2018
		Срок погашения	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ	RUR	2021-2036	2021-2036
Корпоративные облигации организаций	RUR		2018
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	USD	2019-2022	2019
	EUR		2018

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены организациями следующих секторов экономики:

Наименование эмитента	Сектор экономики	01.01.2019	01.01.2018
Вложения в государственные облигации		165'071	162 684
Вложения в корпоративные ценные бумаги	Финансовое посредничество	1'427'307	236 572
За вычетом резерва под обесценение		(2'814)	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения		1'589'564	399 256

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, Банка включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2019 на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения (дней)
- Долговые ценные бумаги			
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	133'332	6.80	13

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения (дней)
Итого	133'332		

Ниже представлены финансовые активы Банка, удерживаемые до погашения, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) по состоянию на 01.01.2018 на следующих условиях:

Наименование эмитента	Сумма	Процентная ставка	Срок погашения (дней)
- Долговые ценные бумаги			
Alfa Bond Issuance	101 610	3.10	9
GPB Eurobond Finance PLC	131 544	7.51	16
Rosneft International Finance Limited	118 100	3.75	9
Итого	351 254		

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

За отчетный период текущая справедливая стоимость ценных бумаг не отражалась путем создания резерва на возможные потери.

Во втором и третьем кварталах 2018 года еврооблигации Rusal Capital D.A.C., VEB FINANCE VTB, CAPITAL S.A. и PSB Finance S.A в сумме 1 353 768 тыс. руб. были перенесены из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения». Переклассификация связана с решением получения по данным вложениям инвестиционного дохода. Сумма убытка от переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов, признанная в составе отчета о финансовых результатах в отчетном периоде в результате реклассификации составила - 28'378 тыс.руб. По этим активам был создан резерв на возможные потери.

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по финансовым активам, удерживаемым до погашения, за отчетный период выглядит следующим образом:

Вид активов	Резерв на 01.01.2018	Отчисления в резерв	Восстановление резерва	Резерв на 01.01.2019
- Долговые ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации нерезидентов	-	12'713	(9'899)	2'814
Итого резервов на возможные потери		12'713	(9'899)	2'814

13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ограничение прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств на 01.01.2019 Банк не имеет.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.01.2019 Банк не имеет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и материальных активов за 2017 и 2018г.г. представлена в следующих таблицах:

	Здания	Транс- порт	Оборудова- ние и компьюте- ры	Прочие основные средства	Недви- жимость (кроме земли), ВНОД учитыва- емая по СС	Нема- тери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017	1 117 449	9 459	51 174	4 126	108 000	5 634	373	4 721	1 300 936
Первоначальная стоимость									
Остаток 01.01.2017	1 357 922	28 661	185 805	12 032	108 000	6 281	373	4 721	1 703 795
Приобретение	-	3 836	6 258	-	-	661	9 721	23 902	44 378
Выбытие	(350 082)	(373)	(2 119)	(876)	(108 000)	-	(10 094)	(26 600)	(497 771)
Переоценка	4 237	-	-	-	-	-	-	-	4 237
Остаток на 01.01.2018	1 012 077	32 124	189 944	11 156	-	6 942	-	2 023	1 254 266
Накопленная амортизация									
Остаток на 01.01.2017	240 473	19 202	134 631	7 906	-	647	-	-	402 859
Амортизационные отчисления	43 100	3 381	11 797	1 225	-	169	-	-	59 672
Выбытие	(40 555)	-	(2 108)	(796)	-	-	-	-	(43 459)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(380)	-	-	-	-	-	-	-	(380)
Остаток на 01.01.2018	242 638	22 583	144 320	8 335	-	816	-	-	418 692
Остаточная стоимость на 01.01.2018	769 439	9 541	45 624	2 821	-	6 126	-	2 023	835 574

	Здания	Транс- порт	Оборудова- ние и компьюте- ры	Прочие основные средства	Недви- жимость (кроме земли), ВНОД учитыва- емая по СС	Нема- тери- альные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018	769'439	9'541	45'624	2'821	-	6'126	-	2'023	835'574
Первоначальная стоимость									
Остаток 01.01.2018	1'012'077	32'124	189'944	11'156	-	6'942	-	2'023	1'254'266
Приобретение	67'089	8'941	15'903	1'484	-	248	26'603	22'672	142'940
Выбытие	-	(6'157)	(8'711)	(1'237)	-	-	(25'374)	(21'786)	(63'265)
Переоценка	30'696	-	-	-	-	-	-	-	30'696
Остаток на 01.01.2019	1'109'862	34'908	197'136	11'403	-	7'190	1'229	2'909	1'364'637
Накопленная амортизация									
Остаток на 01.01.2019	242'638	22'583	144'320	8'335	-	816	-	-	418'692
Амортизационные отчисления	85'682	3'536	11'269	984	-	304	-	-	101'775
Выбытие	(41'479)	(5'149)	(6'924)	(1'236)	-	-	-	-	(54'788)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2019	286'841	20'970	148'665	8'083	-	1'120	-	-	465'679
Остаточная стоимость на 01.01.2019	823'021	13'938	48'471	3'320	-	6'070	1'229	2'909	898'958

Сведения об оценщике, проводившем оценку

По состоянию на 01.01.2019 недвижимость Банка была оценена независимыми оценщиками.

Оценка была выполнена ООО «Агентство оценки и консультаций» ОГРН 1025006036417 ИНН 430900688830.

Оценка была выполнена ИП Некрасов Е.Е. ОГРНИП 307503413700049 ИНН 5046062841.

Сведения об оценщиках

Емельянов Евгений Викторович. Кандидат экономических наук, доцент. Диплом о профессиональной переподготовке ПП №411984. НОУ «Международная академия оценки и консалтинга» по программе «Оценка собственности», «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)». Решением Государственной аттестационной комиссии от 26 октября 2001г. удостоверено право (соответствие квалификации) на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости предприятия (бизнеса).

На основании решения № 94 от 26 октября 2018 года федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров» выдан Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 015406-1 (действует до 26 октября 2021 года).

Является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр оценщиков саморегулируемой организации оценщиков 7 ноября 2007 года за регистрационным № 01407.

Некрасов Евгений Евгеньевич. Диплом о профессиональной переподготовке ПП №876973 НОУ «Московской финансово-промышленной академии (МФПА)» по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)». Решением Государственной аттестационной комиссии от 29 апреля 2006г. удостоверено право (соответствие квалификации) на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости предприятия (бизнеса).

На основании решения федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров» выдан Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 007886-1 от 29 марта 2018 года № 57 (действует до 29 марта 2021 года).

Является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр оценщиков саморегулируемой организации оценщиков 26 января 2009 года, регистрационный № 005328.

Исходя из имеющихся и полученных в процессе исследования данных, оценщики пришли к заключению, что при определении рыночной стоимости объекта оценки следует применить сравнительный подход, метод сравнения продаж.

Оценщики считают, что данные, полученные в рамках сравнительного подхода, наиболее достоверно отражают рыночную ситуацию, специфику объектов оценки. Цели и задачи оценки, экономическую обстановку в регионе, а также тенденции ее развития.

Следующие допущения и ограничивающие условия, являющиеся неотъемлемой частью Отчета об оценке:

1. Отчет об оценке достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в Отчете об оценке целях.

Оценщик не проводил как часть работы экспертизу правоустанавливающих

документов на оцениваемую собственность. Право оцениваемой собственности считается достоверным. Оцениваемая собственность считается свободной от каких-либо претензий или ограничений, кроме оговоренных в Отчете об оценке.

3. Оценщик предполагает отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на оценку. Оценщик не несет ответственности за наличие таких скрытых фактов и за необходимость выявления таковых.

4. Сведения, полученные оценщиком и содержащиеся в Отчете об оценке, считаются достоверными. Тем не менее, оценщик не может гарантировать абсолютную точность информации, поэтому для всех сведений указан источник информации.

5. Мнение оценщика относительно стоимости оцениваемой собственности действительно только на дату определения стоимости.

6. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика в отношении рыночной стоимости оцениваемой собственности.

7. Допущения, сформулированные в рамках применяемых подходов к оценке, ограничения и границы применения полученного результата приведены непосредственно в расчетных разделах Отчета об оценке.

8. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно итоговой величины стоимости объекта оценки. Данная величина носит рекомендательный характер.

Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2019 была отражена на балансе банка проводками СПОД.

Информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в 2018 году и соответствующий период прошлого года представлена в следующих таблицах:

Стоимость за вычетом резерва под обесценение на 01.01.2018	796'709
Балансовая стоимость	797'320
Принято по договорам об отступном, залога	205'178
Продано	(720'037)
Перенос из другой категории (в другую категорию)	-
Изменение справедливой стоимости	(30'916)
За вычетом резерва под обесценение	(24'695)
Стоимость за вычетом резерва под обесценение на 01.01.2019	226'850
Стоимость за вычетом резерва под обесценение на 01.01.2017	10'988
Балансовая стоимость	12'751
Принято по договорам об отступном, залога	792'543
Продано	(8'864)
Перенос из другой категории (в другую категорию)	1'363
Изменение справедливой стоимости	(473)
За вычетом резерва под обесценение	(611)
Стоимость за вычетом резерва под обесценение на 01.01.2018	796'709

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, за 2018 год выглядит следующим образом:

Наименование вида ценной бумаги	Резерв на 01.01.2018	Отчисления в резерв	Восстановление резерва	Резерв на 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	611	25 693	1 609	24 695
Итого	611	25 693	1 609	24 695

Информация об операциях аренды Банка представлена в следующих таблицах:

Банк - Арендатор

Запланировано к оплате в отчетном периоде (план) без НДС	Оплачено в отчетном периоде (факт) без НДС	Остаток оплаты до конца срока договора без НДС	Суммы будущей арендной платы		
			менее 1 года	1-5 лет	более 5 лет
52 395	52 395	234 661	60 628	80 960	93 073

Банк - Арендодатель

Запланировано к получению в отчетном периоде (план) без НДС	Получено в отчетном периоде (факт) без НДС	Остаток оплаты до конца срока договора без НДС	Суммы будущей арендной платы		
			менее 1 года	1-5 лет	более 5 лет
6 772	6 311	3 404	3 404	-	-

14. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Вид активов	01.01.2019	01.01.2018
Расчеты по налогам, сборам и страховым взносам	5'582	4 631
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов	1'129	1 990
Незавершенные расчеты	5'267	89 939
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1'126'257	1 337 065
Дебиторская задолженность по банковским операциям	407'432	288 553
Прочие активы	1'182	188
Резервы по прочим активам	(261'190)	(218 529)
Итого прочих активов	1'285'659	1 503 837

Вид активов	Резерв на 01.01.2018	Отчисления в резерв	Восстановление в резерв	Списание за счет резерва	Резерв на 01.01.2019
-------------	----------------------	---------------------	-------------------------	--------------------------	----------------------

Вид активов	Резерв на 01.01.2018	Отчисления в резерв	Восстановление в резерв	Списание за счет резерва	Резерв на 01.01.2019
Денежные средства в пути	-	226'965	(226'965)	-	-
Незавершенные расчеты	-	78	(78)	-	-
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	18'036	224'945	(46'293)	(110)	196'578
Дебиторская задолженность по банковским операциям	200'493	76'274	(204'523)	(7'632)	64'612
Итого	218'529	528'262	(477'859)	(7'742)	261'190

Анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018 показал, что все финансовые активы, входящие в состав прочих активов, являются текущими, сроком погашения до года.

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

В разрезе валют прочие активы банка по состоянию на 01.01.2019 представлены следующим образом:

Наименование актива	Доллары				Итого
	Рубли	США	Евро	Прочие	
Расчеты по налогам, сборам и страховым взносам	5'582	-	-	-	5'582
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов	-	-	-	1'129	1'129
Незавершенные расчеты	6'484	(1'571)	354	-	5'267
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1'125'616	641	-	-	1'126'257
Дебиторская задолженность по банковским операциям	407'401	-	31	-	407'432
Прочие активы	1'182	-	-	-	1'182
Резервы по прочим активам	(261'183)	-	(7)	-	(261'190)
Итого прочих активов	1'285'082	-930	378	1'129	1'285'659

Отрицательные значения в таблице означают превышение пассивных остатков над активными в соответствующей валюте по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

В разрезе валют прочие активы банка по состоянию на 01.01.2018 представлены следующим образом:

Наименование актива	Доллары				Итого
	Рубли	США	Евро	Прочие	
Расчеты по налогам, сборам и страховым взносам	4 631	-	-	-	4 631
Учетная стоимость монет из драгоценных металлов	-	-	-	1 990	1 990

Наименование актива	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Незавершенные расчеты	81 995	1 076	6 868	-	89 939
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 336 585	480	-	-	1 337 065
Дебиторская задолженность по банковским операциям	288 510	4	34	5	288 553
Прочие	188	-	-	-	188
Резервы	(218 508)	(4)	(12)	(5)	(218 529)
Итого прочих активов	1 493 401	1 556	6 890	1 990	1 503 837

15. Средства кредитных организаций

	01.01.2019	01.01.2018
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Средства, полученные от сделок с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	622'755	3'601'391
Полученные средства - "овердрафт"	-	-
Кредит, полученный от Банка России	-	-
Корреспондентские счета	-	-
Средства клиринга	-	-
Гарантийный фонд платежной системы	-	-
Итого	622'755	3'601'391

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2019 составила 1 641 655 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 4 026 364 тыс. руб.).

16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Вид клиентов	01.01.2019	01.01.2018
Государственные предприятия		
— Текущие/расчетные счета	755	3'376
— Срочные депозиты	-	-
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	3'764'357	4'449'414
— Срочные депозиты	6'598'816	5'861'959
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	931'430	939'444

Вид клиентов	01.01.2019	01.01.2018
— Срочные вклады	16'291'954	15'504'536
Счета физических лиц в драгметаллах	4'103	4'265
Итого средства клиентов	27'591'415	26'762'994

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами без прекращения признания с Федеральным Казначейством, по состоянию на 01.01.2019 составила 957 046 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 1 674 935 тыс.руб.).

Ниже представленная структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

Сектор экономики	01.01.2019	01.01.2018
Промышленность	541'594	492'588
Финансовые услуги	2'188'257	833'272
Строительство	923'394	3'014'886
Операции с недвижимым имуществом	1'549'961	1'463'829
Транспорт и связь	272'699	460'491
Оптовая и розничная торговля	215'583	722'242
Сфера услуг	87'189	78'122
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	900'000	-
Деятельность профессиональная, научная и техническая	743'762	1'313'301
Прочие виды деятельности	2'941'489	1'936'018
Физические лица	17'223'384	16'443'980
Счета физических лиц в драг металлах	4'103	4'265
Итого средства клиентов	27'591'415	26'762'994

Географическая концентрация средств клиентов Банка по состоянию на 01.01.2019 представлена следующим образом:

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Государственные предприятия				
— Текущие/расчетные счета	755	-	-	755
— Срочные депозиты	-	-	-	-
Юридические лица				
— Текущие/расчетные счета	3'764'301	-	56	3'764'357
— Срочные депозиты	6'598'816	-	-	6'598'816
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования	908'055	1'744	21'631	931'430

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
— Срочные вклады	16'190'025	6'430	95'499	16'291'954
— Счета физических лиц в драгметаллах	3'058	-	1'045	4'103
Итого средства клиентов	27'465'010	8'174	118'231	27'591'415

Ниже представлена географическая концентрация средств клиентов Банка по состоянию на 01.01.2018:

Вид клиентов	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Государственные предприятия				
— Текущие/расчетные счета	3 376	-	-	3 376
— Срочные депозиты	-	-	-	-
Юридические лица				
— Текущие/расчетные счета	4 449 366	-	48	4 449 414
— Срочные депозиты	5 861 959	-	-	5 861 959
Физические лица				
— Текущие счета/счета до востребования	916 848	2 761	19 835	939 444
— Срочные вклады	15 417 750	7 372	79 414	15 504 536
— Счета физических лиц в драгметаллах	3 313	-	952	4 265
Итого средства клиентов	26 652 612	10 133	100 249	26 762 994

В разрезе валют средства клиентов Банка по состоянию на 01.01.2019 представлены следующим образом:

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг метал лы	Итого
Государственные предприятия						
— Текущие/расчетные счета	755	-	-	-	-	755
— Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
Юридические лица						
— Текущие/расчетные счета	3'749'779	11'101	3'477	-	-	3'764'357
— Срочные депозиты	6'598'816	-	-	-	-	6'598'816
Физические лица						
— Текущие счета/счета до востребования	687'146	142'418	98'626	3240	-	931'430
— Срочные вклады	13'697'777	2'283'336	309'546	1'295	-	16'291'954
— Счета физических лиц в драгметаллах	-	-	-	-	4'103	4'103

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг метал лы	Итого
Итого средства клиентов	24'734'273	2'436'855	411'649	4'535	4'103	27'591'415

Ниже представлены средства клиентов Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018:

Вид клиента	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Драг метал лы	Итого
<i>Государственные предприятия</i>						
— Текущие/расчетные счета	3 376	-	-	-	-	3 376
— Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
<i>Юридические лица</i>						
— Текущие/расчетные счета	4 277 489	166 624	5 301	-	-	4 449 414
— Срочные депозиты	5 861 959	-	-	-	-	5 861 959
<i>Физические лица</i>						
— Текущие счета/счета до востребования	734 978	87 255	109 588	7623	-	939 444
— Срочные вклады	11 883 705	3 262 913	356 355	1 563	-	15 504 536
— Счета физических лиц в драгметаллах	-	-	-	-	4 265	4 265
Итого средства клиентов	22 761 507	3 516 792	471 244	9 186	4 265	26 762 994

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

Стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, и проданных Банком на внешний рынок, по состоянию на 01.01.2019 составила 1 731 652 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 108 360 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 производные финансовые инструменты представлены биржевыми ежедневно маржируемыми валютными СВОПами (по состоянию на 01.01.2018 ПФИ также были представлены биржевыми ежедневно маржируемыми инструментами). Производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, по состоянию 01.01.2019 (на 01.01.2018) соответственно отсутствовали.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2019 выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают простые дисконтные векселя доходностью до 8,0% и сроком погашения до 2021 года на общую сумму 158 472 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 199 263 тыс. руб.).

Выпущенные долговые обязательства Банка имеют следующие сроки погашения и доходность:

Вид ценной бумаги	01.01.2019			01.01.2018		
	Период размещения	Срок погашения	Доходность, %	Период размещения	Срок погашения	Доходность, %
Вексель	29.08.2014	26.02.2021	5.00	20.12.2017	19.03.2018	8,0
	19.10.2018	ппнн 14.01.2019	8.00	26.12.2017	25.03.2018	8,0
	19.10.2018	ппнн 14.01.2019	8.00	20.10.2017	п /п	0,0
	29.11.2018	ппнн 25.02.2019	8.00	29.08.2014	26.02.2021	5,0
	17.12.2018	ппнн 15.03.2019	8.00			
	17.12.2018	ппнн 15.03.2019	8.00			

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая векселя.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовали выпуски ценных бумаг, договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

19. Прочие обязательства

Вид обязательств	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства для расчетов на биржах	-	-
Обязательства по уплате налогов	24'097	19'180
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	40'663	32'360
Незавершенные расчеты	-	-
- в том числе резервы на возможные потери	-	-
Обязательства по уплате процентов физ. лиц	46'589	87'686
Обязательства по уплате процентов юр лиц	17'975	10'196
- в том числе по уплате процентов кредитным организациям	277	2'270
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	7'369	23'839
Доходы будущих периодов	176'556	22'672

Вид обязательств	01.01.2019	01.01.2018
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	10'909
Прочие	4'048	3'725
ИТОГО	317'297	210'567

Методика определения резервов – оценочных обязательств некредитного характера изложена в Положении Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Все прочие обязательства, представленные в таблице, сроком исполнения до года.

В разрезе валют прочие обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 представлены следующим образом:

Обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства для расчетов на биржах	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате налогов	24'097	-	-	-	24'097
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	40'663	-	-	-	40'663
Обязательства по уплате процентов физ. лиц	27'995	18'330	264	-	46'589
Обязательства по уплате процентов юр лиц	17'698	277	-	-	17'975
- в том числе по уплате процентов кредитным организациям	-	277	-	-	277
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	7'369	-	-	-	7'369
Даходы будущих периодов	176'556	-	-	-	176'556
Прочие	4'040	8	-	-	4'048
Итого	298'418	18'615	264	-	317'297

Все прочие обязательства, представленные в таблице, сроком исполнения до года.

В разрезе валют прочие обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018 представлены следующим образом:

Обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Расчеты по налогам	19 180	-	-	-	19 180
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	32 360	-	-	-	32 360
Обязательства по уплате процентов физ. лиц	69 329	17 800	557	-	87 686
Обязательства по уплате процентов юр. лиц	9 201	995	-	-	10 196
- в т. ч. кредитным организациям	1 275	995	-	-	2 270

Обязательства	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	23 839	-	-	-	23 839
Доходы будущих периодов	22 672	-	-	-	22 672
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	10 909	-	-	-	10 909
Прочие	3 725	-	-	-	3 725
Итого	191 215	18 795	557	-	210 567

20. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Количество акций, штук	Номи- нальная стоимость	Количество акций, штук	Номи- нальная стоимость
Обыкновенные акции	1 660 000	1 660 000	1 660 000	1 660 000
Привилегированные акции	700	700	100 000	100 000
- в т. ч. выкупленные у акционеров	-	-	87 500	87 500
Итого уставный капитал	1 660 700	1 660 700	1 760 000	1 760 000

Учитывая, что в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» привилегированные акции, выпущенные до «01» марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным указанным Положением, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала), Банком было принято решение о выкупе у акционеров принадлежащих им привилегированных акций. В декабре 2018 года на основании решения собрания акционеров Банк зарегистрировал снижение величины Уставного капитала за счет погашения выкупленных ранее Банком привилегированных акций.

По итогам 2018 года в отчетном году дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивались.

21. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 2018 и 2017 годах Банк не производил затраты на исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов, а также расходов, связанных с прекращением деятельности, по урегулированию судебных разбирательств и прочих случаев восстановления резервов.

Реструктуризация деятельности Банка в 2018 и 2017 годах и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию не производилось.

Доходы по выбытию (реализации) имущества Банка в 2017 году составили 6 008 тыс. руб., а расходы – 3 386 тыс. руб. (в 2017 году доходы – 21 261 тыс.руб., а расходы – 4 447 тыс. руб.).

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги	Прочие активы, условные об-ва кредитного характера	Резервы – об-ва некредитного характера	Итого
на 01.01.2017	1 465 995	411	543 170	202 447	-	2 212 023
Создание	2 138 131	1 905	214 014	389 150	10 909	2 754 109
Восстановление	(2 777 757)	(1 905)	(241 598)	(384 107)	-	(3 405 367)
Списание	(125 652)	-	-	(621)	-	(126 273)
на 01.01.2018	700 717	411	515 586	206 869	10 909	1 434 492
Создание	2'052'307	168	625'658	532'097	4'633	3'214'863
Восстановление	(1'713'385)	(168)	(478'969)	(456'554)	(10'909)	(2'659'985)
Списание	(102'988)	-	-	(1'350)	-	(104'338)
на 01.01.2018	936'651	411	662'275	281'062	4'633	1'885'032

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2018	2017
Налог на прибыль	18'348	28'792
Налог на добавленную стоимость	26'994	19'695
Прочие налоги	16'852	17'356
Отложенное налогообложение	29'338	(53 703)
Начисленные (уплаченные) налоги	91'532	12 140

В течение 2018 и 2017гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Информация о вознаграждении работникам

Расходы на содержание персонала включают в следующие позиции:

	2018	2017
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	751'547	702'316
расходы по выплате других вознаграждений работникам	1'622	21'690
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	167'314	160'445
прочие расходы на содержание персонала	2'770	4'429
Расходы на персонал	923'253	888'880

22. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Данные показатели отчета об изменениях в капитале соответствуют указанным показателям отчетов о финансовых результатах за соответствующие периоды отчетного и предыдущего ему года.

В соответствии с принятым Банком решением о выкупе у акционеров принадлежащих им привилегированных акций в первом полугодии 2018 года было выкуплено акций на сумму 11 800 тыс. руб. Таким образом, размер выкупленных Банком акций по состоянию на 01.10.2018 составил 99 300 тыс. руб. (99,3% от суммы привилегированных акций). В декабре 2018 года на основании решения собрания акционеров Банк зарегистрировал снижение величины Уставного капитала за счет погашения выкупленных ранее Банком привилегированных акций

23. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для банков, в том числе норматив достаточности капитала Н1 на уровне не ниже 8%.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк применяет подход, предусмотренный п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

В отношении нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) Банком используется расчет минимального устойчивого остатка денежных средств клиентов Банка, исключаемого из состава обязательств банка до востребования и соответствующей срочности (показатели Овм*, Овт* и О*).

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа

ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» Банком не заполняется в связи с тем, что обязанность по заполнению данного раздела есть только у кредитных организаций, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

24. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В 2018 году использование денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составило 103 млн. руб.

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2018 году не было.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2018 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в 2018 году не было.

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк

Процедуры риск-менеджмента органично интегрированы в систему стратегического планирования и оперативного управления Банком.

Успешная реализация Стратегии развития Банка предполагает, с одной стороны, планирование и проведение всех мероприятий и приоритетов, обозначенных в Стратегии развития Банка, с учетом уже имеющихся и применяемых в Банке процедур управления рисками, включая риск достаточности капитала, а с другой стороны, дальнейшее развитие указанных процедур.

В Банке разработана, утверждена и регулярно актуализируется «Стратегия управления рисками и капиталом», которая учитывает требования к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и системе управления рисками, предъявляемые Указанием Банка России от 15.05.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У).

В «Стратегии управления рисками и капиталом» Банка определены виды рисков, с которыми Банк сталкивается в своей работе, включая кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск по активам и пассивам, риск концентрации, репутационный риск и стратегический риск (каждый из указанных видов рисков включает ряд подвидов). В Банке налажена система своевременной идентификации новых рисков. По каждому риску, с которым Банк сталкивается в своей

работе, разработан, регламентирован и комплексно применяется набор методов оценки, ограничения, мониторинга и контроля.

Но основное внимание Банк уделяет управлению особо значимыми для Банка рисками. В Банке разработана, зафиксирована в «Стратегии управления рисками и капиталом» и применяется методика оценки рисков на предмет их значимости. На основе указанной оценки Совет директоров определил следующий список особо значимых для Банка рисков: кредитный, рыночный, операционный риски, риски ликвидности и концентрации.

Здесь раскрывается информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, которые определены как особо значимые для Банка. Каждому риску посвящен отдельный раздел. При этом информация о риске концентрации излагается не только в своем отдельном разделе, но и в разделах других рисков, к которым относится соответствующий подвид риска концентрации.

Более полная информация об этих и других рисках, с которыми сталкивается Банк в своей работе, раскрывается Банком в рамках Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом.

КРЕДИТНЫЙ РИСК И ЕГО КОНЦЕНТРАЦИЯ

Кредитный риск – риск потерь Банка в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств перед Банком заемщиком, контрагентом или эмитентом.

Кредитный риск возникает при осуществлении Банком (его подразделениями) следующих операций:

- кредитование клиентов юридических и физических лиц,
- гарантийные и другие документарные операции,
- межбанковское кредитование,
- проектное финансирование,
- операции с ценными бумагами, в том числе, операции РЕПО,
- размещение денежных средств на корреспондентских и брокерских счетах,
- расчеты, несущие кредитный риск, на межбанковском валютном и банкнотном рынке, рынке драгметаллов, рынке других финансовых инструментов,
- расчеты по финансово-хозяйственным операциям Банка,
- осуществление операций с платежными системами, включая размещение гарантированных депозитов,
- приобретение прав требования,
- операции приобретения / продажи Банком активов, предполагающие разрыв между датой исполнения обязательств Банком и исполнения обязательств контрагентом.

Кредитный риск подразделяется на риски заемщиков / эмитентов / контрагентов / принципалов (по гарантиям) и риски залога / обеспечения.

Подвидом кредитного риска является остаточный риск, который заключен в инструментах, используемых в целях снижения кредитного риска. Остаточный риск – риск невозможности реализовать принятое обеспечение, отказа или отсрочки платежа по независимым гарантиям, а также использования документов, составленных ненадлежащим образом.

В системе управления рисками Банком также выделяется и соответствующим образом оценивается и контролируется непрямой кредитный риск, который означает вероятность потерь для Банка в результате действий или утраты платежеспособности лиц, косвенно относящихся к операциям Банка или обслуживающих указанные операции. В том числе:

- риски хранения ценных бумаг Банка в сторонних депозитариях (сами ценные бумаги могут быть надежным активом, но Банк может потерять свои вложения по причине банкротства депозитария),
- передача активов Банка в доверительное управление,
- требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, в том числе, переданных без прекращения признания,
- акции и права участия в других компаний (вложения Банка не долговые, а долевыe, но Банк может потерять свои вложения по причине банкротства указанных компаний).

Целью системы управления кредитным риском Банка является правильная идентификация и оценка рассматриваемого риска, определение его значимости для Банка и обеспечение его покрытия имеющимся у Банка капиталом, обеспечение принятия Банком рассматриваемого риска в объеме не больше определенного Советом директоров риск-аппетита (показателей склонности к риску) посредством системы лимитов, внелимитных ограничений и других форм контроля, выявления чувствительности Банка к возможным негативным колебаниям факторов риска, обеспечение руководства Банка, акционеров, клиентов и контрагентов достоверной информацией о риске, а также принятия своевременных и действенных мер снижения риска.

В «Стратегии управления рисками и капиталом» определены подразделения, принимающие рассматриваемый риск, полномочия должностных лиц, коллегиальных органов (Кредитный комитет, Лимитный комитет) по принятию и ограничению рассматриваемого риска.

Банк применяет широкий инструментарий измерения (оценки) риска. Применяемые Банком методики измерения (оценки) риска можно разделить на следующие группы:

А) Нормативная методология. Общим в этой методологии является то, что она ориентируется главным образом на требования Банка России.

Б) Управленческая методология. Общим в этой методологии является то, что она самостоятельно разработана Банком и служит главным образом для лимитирования (ограничения) рисков при совершении операций Банка.

В) Сценарная методология. Общим в этой методологии является то, что она служит задачам долгосрочного прогнозирования и стресс-тестирования. Внутреннее стресс-тестирование проводится в Банке ежеквартально.

Мониторинг и контроль за рассматриваемым риском в Банке осуществляются на нескольких уровнях:

- Первый уровень контроля, или «самоконтроль», осуществляется на уровне подразделения, принимающего на Банк риск.
- Второй уровень контроля, или «учетный контроль», осуществляется на уровне подразделений, которые не проводят сами операции (сделки), связанные с рисками для Банка, но осуществляют оформление и учет этих операций.
- Третий уровень контроля, или «нормативный контроль», осуществляется в процессе формирования в бухгалтерском учете резервов на возможные потери, расчета и

анализа форм официальной отчетности Банка, определения соответствия Банка обязательным нормативам.

- Четвертый уровень контроля, или «независимый контроль», осуществляется Службой управления рисками, а также (посредством проведения периодических проверок) Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.
- Пятый уровень контроля, или «менеджерский контроль», осуществляется Председателем Правления Банка, а также коллегиальными органами, принимающими лимиты и другие решения по операциям, несущим риск.
- Шестой уровень контроля, или «директорский контроль», осуществляется Советом директоров Банка.

Банк обладает обширным инструментарием и набором мер, направленных на снижение рассматриваемого риска. В отношении каждой меры в Банке определены органы управления Банка и (или) подразделения, руководители которых полномочны эти меры принимать. Меры также делятся на основные (те, что носят общий характер) и специальные. К последним относятся меры по снижению конкретных видов риска.

В течение отчетного периода Банк продолжал совершенствовать процедуры управления рассматриваемым риском. Совершенствовалась система лимитов, коллегиальные органы проводили актуализацию установленных ранее лимитов, совершенствовалась внутренняя нормативная база по вопросам управления кредитным риском. В частности, вносились изменения в порядок формирования резервов на возможные потери.

По оценке Банка, по состоянию на 01.01.2019 минимальная величина части собственного капитала, требуемой для покрытия существующих кредитных рисков, составила 2 877 млн. руб. При этом фактически на указанную отчетную дату на покрытие принятого кредитного риска Банк располагал собственными средствами в объеме 5 546 млн. руб. (полученная расчетным путем часть имеющегося капитала в 6 427 млн. руб.). Это означает, что фактический капитал, покрывавший кредитный риск, превышал требуемый на 92,8%.

Цифровые характеристики концентрации кредитного риска в разрезе типов заемщиков, секторов экономики, географических зон приведены в другом разделе (чистая ссудная задолженность) настоящей Пояснительной информации.

Информация о полученном в залог обеспечении и его структуре приведена в другом разделе (чистая ссудная задолженность) настоящей Пояснительной информации.

Для оценки концентрации кредитного риска в банке используются ряд показателей и методик, в том числе следующие:

- Норматив максимального кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) Н6, который на отчетную дату составил 15,6%.

- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, который на 01.01.2019 составил 349,9%.

- Для целей управления рисками Банк рассчитывает также концентрацию риска на 3-х крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков). По отношению ко всем взвешенным по риску кредитным требованиям на 01.01.2019 они занимали 13,8%.

Нарушений установленных показателей склонности к концентрации кредитного риска не было.

Анализ концентрации кредитного риска анализировался Банком, в том числе в рамках ежеквартального стресс-тестирования. По состоянию на отчетную дату, в частности, проводились следующие стресс-тесты:

- на чувствительность к риску на крупнейшего заемщика/векселедателя,
- на чувствительность к риску по крупнейшему выданному межбанковскому кредиту,
- на чувствительность к отраслевому риску,
- на чувствительность к региональному риску.

Все эти стресс-тесты Банк прошел успешно. Ни один из рассмотренных стрессовых сценариев не показал нарушения обязательных нормативов.

РЫНОЧНЫЙ РИСК И ЕГО КОНЦЕНТРАЦИЯ

Рыночный риск определяется в Банке как риск возникновения финансовых потерь Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов.

Рыночный риск возникает при осуществлении Банком (его подразделениями) следующих операций:

- вложения в рублевые облигации,
- вложения в валютные облигации,
- вложения в обращающиеся на рынке акции,
- вложения в обращающиеся на рынке паи паевых инвестиционных фондов,
- вложения в указанные выше ценные бумаги, проданные Банком на возвратной основе без прекращения признания,
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе в случаях, предусмотренных документами Банка России,
- операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), включая форварда, свопы, фьючерсы, опционы и т.п., в том числе с товарными ПФИ (нефть, зерно и т.п.),
- валютные операции и операции с драгметаллами,
- ведение открытой позиции Банка в иностранной валюте и драгоценных металлах.

Рыночный риск имеет следующие подвиды:

А) Процентный риск – вероятность потерь Банка по долговыми ценным бумагам и производным финансовым инструментам с ними вследствие неблагоприятных изменений рыночных доходностей указанных ценных бумаг. Внутри процентного рыночного риска в определенных случаях выделяются: общий процентный риск (общерыночные факторы), специальный процентный риск (факторы, касающиеся конкретных эмитентов), риск пересмотра процентных ставок (факторы, касающиеся инструментов с меняющейся доходностью – купоном и т.д.), риск кривой доходности (риск несовпадения изменений рыночных доходностей по инструментам с разной срочностью), базисный риск, опционный (гамма-, вега-) риск.

Б) Фондовый риск - вероятность потерь Банка по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам с ними вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок указанных ценных бумаг. Внутри фондового риска в определенных случаях выделяются: общий фондовый риск (общерыночные факторы) и специальный фондовый риск (факторы, касающиеся конкретных эмитентов).

В) Товарный риск - вероятность потерь Банка по финансовым инструментам с товарными ценностями и драгметаллами (кроме золота) вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок указанных инструментов.

Г) Валютный риск - вероятность потерь Банка по открытым позициям Банка в иностранных валютах и золоте вследствие неблагоприятных изменений курсов.

Целью системы управления рыночным риском Банка является правильная идентификация и оценка рассматриваемого риска, определение его значимости для Банка и обеспечение его покрытия имеющимся у Банка капиталом, обеспечение принятия Банком рассматриваемого риска в объеме не больше определенного Советом директоров риск-аппетита (показателей склонности к риску) посредством системы лимитов, внелимитных ограничений и других форм контроля, выявления чувствительности Банка к возможным негативным колебаниям факторов риска, обеспечение руководства Банка, акционеров и клиентов/контрагентов достоверной информации о риске, а также принятия своевременных и действенных мер снижения риска.

В «Стратегии управления рисками и капиталом» определены подразделения, принимающие рассматриваемый риск, полномочия должностных лиц, коллегиальных органов (например, Лимитного комитета) по принятию и ограничению рассматриваемого риска.

Банк применяет широкий инструментарий методик измерения (оценки) риска. Применяемые Банком методики измерения (оценки) риска можно разделить на следующие группы:

А) **Нормативная методология.** Общим в этой методологии является то, что она ориентируется главным образом на требования Банка России.

Б) **Управленческая методология.** Общим в этой методологии является то, что она самостоятельно разработана Банком и служит главным образом для лимитирования (ограничения) рисков при совершении операций Банка.

В) **Сценарная методология.** Общим в этой методологии является то, что она служит задачам долгосрочного прогнозирования и стресс-тестирования. Внутреннее стресс-тестирование проводится в Банке ежеквартально.

Мониторинг и контроль за рассматриваемым риском в Банке осуществляются на нескольких уровнях:

- Первый уровень контроля, или «самоконтроль», осуществляется на уровне подразделения, принимающего на Банк риск.
- Второй уровень контроля, или «учетный контроль», осуществляется на уровне подразделений, которые не проводят сами операции (сделки), связанные с рисками для Банка, но осуществляют оформление и учет этих операций.
- Третий уровень контроля, или «нормативный контроль», осуществляется в процессе формирования в бухгалтерском учете резервов на возможные потери, расчета и анализа форм официальной отчетности Банка, внутрибанковских процедур определения соответствия Банка обязательным нормативам и другим требованиям надзорных органов.
- Четвертый уровень контроля, или «независимый контроль», осуществляется Службой управления рисками, а также (посредством проведения периодических проверок) Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита.
- Пятый уровень контроля, или «менеджерский контроль», осуществляется Председателем Правления Банка, а также коллегиальными органами, принимающими лимиты и другие решения по операциям, несущим риск.

- Шестой уровень контроля, или «директорский контроль», осуществляется Советом директоров Банка.

Банк обладает обширным инструментарием и набором мер, направленных на снижение рассматриваемого риска. В отношении каждой меры в Банке определены органы управления Банка и (или) подразделения, руководители которых полномочны эти меры принимать. Меры также делятся на основные (те, что носят общий характер) и специальные. К последним относятся меры по снижению конкретных видов риска.

В течение отчетного периода Банк продолжал совершенствовать процедуры управления рассматриваемым риском. Совершенствовалась система лимитов, коллегиальные органы проводили актуализацию установленных ранее лимитов, совершенствовалась внутренняя нормативная база по вопросам управления рыночным риском.

Для управления валютным риском Банк широко использует стресс-тестирование, один из сценариев которого предполагает анализ чувствительности к валютному риску. Так, в случае реализации на 01.01.2019 стрессового сценария, который предусматривал рост курса доллара США к рублю на 20%, Банк получил бы прибыль 8,8 млн. руб. Если бы курс евро вырос на 20%, то Банк по переоценке получил бы прибыль в размере 1,8 млн. руб. С другой стороны, если бы курсы указанных валют не выросли, а, наоборот, упали на 20%, то Банк получил бы по долларам убыток на 8,8 млн. руб., а по евро – убыток на 1,8 млн. руб. При этом нормативы Банка, выполняемые с запасом, не были бы нарушены. Следовательно, принимаемый на Банк валютный риск оценивался как приемлемый.

Банк осторожно подходит к ведению открытой валютной позиции. Требования Банка России к размеру ОВП выполняются.

На отчетную дату для целей расчета показателя РР (в соответствии с Инструкцией №180-И) показатель валютного риска (ВР) равнялся нулю.

Для управления фондовым риском Банк широко использует стресс-тестирование, один из сценариев которого предполагает анализ чувствительности к фондовому риску.

Однако в отчетном периоде в условиях высокой рыночной волатильности торговый портфель долевых ценных бумаг Банком не формировался.

В связи с этим на отчетную дату для целей расчета показателя РР (в соответствии с Инструкцией №180-И) показатель фондового риска (ФР) равнялся нулю.

Сделки, связанные с возникновением у Банка товарного риска, носят эпизодический характер. Товарный риск ограничен Лимитным комитетом, который определил набор допустимых производных финансовых инструментов (фьючерсов и опционов) на международных биржевых площадках и установил лимиты (в Банке ограничивается размер гарантийного обеспечения по сделкам такого рода).

В течение отчетного периода у Банка отсутствовал товарный риск.

Для управления процентным риском по портфелю ценных бумаг Банк широко использует стресс-тестирование, один из сценариев которого предполагает анализ чувствительности к процентному риску. В частности, один из используемых сценариев стресс-тестирования процентного риска предполагает падение котировок по долговым ценным бумагам крупнейшего эмитента в портфеле (из бумаг, по которым определяется справедливая стоимость). На отчетную дату для указанного стресс-теста использовалась величина в размере 720 млн. руб., что соответствует величине риска концентрации рыночного риска по рассматриваемому классу финансовых активов. Стресс-тест показал, что если бы сценарий реализовался, нарушений банком обязательных нормативов не произошло бы.

Банк ограничивает свои вложения в долговые ценные бумаги.

Размер процентного риска (ПР), рассчитанный в соответствии с Инструкцией №180-И) по состоянию на отчетную дату составлял 96 399 тыс. руб. В том числе, общий процентный риск (ОПР) был равен 57 686 тыс. руб., специальный процентный риск (СПР) – 38 713 тыс. руб.

Справочно отметим, что на начало отчетного года размер процентного риска (ПР) составлял 146 512 тыс. руб. В том числе, общий процентный риск (ОПР) был равен 90 767 тыс. руб., специальный процентный риск (СПР) – 55 745 тыс. руб. То есть, процентный риск заметно сократился.

Цифровые характеристики портфеля ценных бумаг (как основного источника рыночных рисков Банка) как в целом, так и в разбивке по видам эмитентов, видам валют и географическим зонам приведены в другом разделе настоящей Пояснительной информации (Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи). Максимальная подверженность процентному риску видна из таблиц указанного выше раздела, если брать статьи без учета резервов.

Банк несет рыночный риск не только по ценным бумагам, имеющимся на балансе, но и по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, то есть сделкам прямого РЕПО. Это фактически кредитование под обеспечение ценных бумаг. Характеристики портфеля, переданного в РЕПО как на отчетную дату, так и на начало года даны в другом разделе настоящей Пояснительной информации (чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи).

По финансовым активам, участвующим в расчете рыночного (процентного и фондового) риска резервы на отчетную дату не формировались. Соответственно, по ним категории качества (для целей формирования резервов под потери) не рассчитывались.

В портфеле Банка нет обесцененных ценных бумаг или бумаг в состоянии дефолта (просрочки по основному или купонному долгу).

Имевшие место в отчетном периоде инвестиции Банка в ценные бумаги, не входящие в портфель, по которому рассчитывается рыночный риск и справедливая стоимость, учитывались по стоимости приобретения. Риск обесценения указанных вложений оценивался в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

РИСК ЛИКВИДНОСТИ И ЕГО КОНЦЕНТРАЦИЯ

Традиционную значимость в отчетном периоде сохраняли вопросы управления риском ликвидности.

Банк различает следующие факторы (компоненты) риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности финансовых потерь при реализации активов (финансовых инструментов), либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск финансовых потерь, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением по управлению риском ликвидности», утвержденным Советом директоров Банка. Оно предполагает следующие процедуры:

- управление текущей платежной позицией, включая ведение платежного календаря, определение рациональной потребности в ликвидных средствах и составление краткосрочного прогноза ликвидности. В качестве инструментов управления ликвидностью Банк часто использует сделки обратного и прямого РЕПО, депозиты в Банке России и другие;
- контроль и прогнозирование мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с целью обеспечения соответствия обязательным нормативам, установленным Банком России. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрены анализ и другие меры реагирования в случае приближения соответствующих индикаторов к установленным пограничным значениям (то есть, таким, при которых возникает риск нарушения нормативов, а также критериев рейтинговых агентств). По состоянию на 01.01.2019 обязательные нормативы ликвидности имели следующие значения: Н2 – 173,2%, Н3 – 220,1%, Н4 – 21,9% (справочно: на начало года значения указанных нормативов составляли 160,2%, 175,9% и 23,2% соответственно). Таким образом, обязательные нормативы ликвидности исполнялись с большим запасом;
- оценка разрывов ликвидности (GAP анализ) на основе определения степени избыточности (недостаточности) активов определенных сроков погашения для покрытия пассивов соответствующих сроков;
- анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности (по форме отчетности 0409125 – с учетом анализа сроков оставшихся до погашения балансовых и внебалансовых (гарантии) обязательств). На 01.01.2019 коэффициенты имели значения: по сроку «до 10 дней» +38,6% (то есть имелся избыток высоколиквидных активов по этому сроку), по сроку «до 30 дней» +18,0%, по сроку «до 1 года» -46,8%. Таким образом, ликвидность поддерживалась на допустимом уровне – между определенными Банком максимально и минимально допустимыми значениями коэффициентов;
- использование методов стресс-тестирования и сценарного моделирования в целях оптимизации структуры активов и пассивов, подвергающихся риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования докладывались Правлению и Совету директоров Банка;
- своевременное выявление случаев реализации риска ликвидности и проведение в этих случаях мероприятий поддержания ликвидности.

Стресс-тестирование финансового состояния Банка производится ежеквартально. Состояние ликвидности анализируется с помощью нескольких сценариев. Основным является комбинированный сценарий. Он заключается в моделировании динамики финансовых показателей Банка и прогнозе состояния основных нормативов на горизонте 1 месяца при наихудших условиях деятельности Банка. Основные гипотезы сценария:

- существенный отток средств клиентов на 20% и банков (с лоро-счетов) на 30%;
- отсутствие возможности привлечения МБК;
- прекращение операций по размещению МБК и операций обратного РЕПО;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО возможно в объеме не более 60% от рыночной стоимости портфеля облигаций;
- снижение ликвидности ценных бумаг, т.е. отсутствие возможности продать ценные бумаги без существенных потерь;

- рост доходности по долговым обязательствам на 3% годовых;
- падение индекса ММВБ на 20%;
- девальвация рубля на 20%.

Кроме того, числовые значения указанных выше гипотез определяются с поправочными коэффициентами, соответствующими текущей фазе делового цикла в стране.

На 01.01.2019 стресс-тест по указанному сценарию показал, что норматив мгновенной ликвидности Н2 может составить 26,3%. При этом норматив текущей ликвидности Н3 сократился бы до 116,6%. Таким образом, при реализации условий, заложенных в модель, ликвидность Банка под угрозой находиться не будет. Нормативы, по-прежнему, будут соблюдаться с запасом.

В рамках управления ликвидностью Банком ограничивается концентрация источников денежных средств, которые использует Банк. Советом директоров установлены и контролируются следующие показатели склонности к риску ликвидности:

- зависимость от собственных векселей (отношение собственных вексельных обязательств к капиталу), которая на 01.01.2019 определялась службами Банка как 2,5%,
- зависимость от межбанковского рынка (отношение разности полученных и предоставленных МБК к обязательствам Банка), которая на 01.01.2019 определялась службами Банка как -0,7% (полученные МБК отсутствовали),
- зависимость от частных вкладов (отношение средств физических лиц к активам-нетто), которая на 01.01.2019 определялась службами Банка как 48,8%.

Кроме того, «Положением о стресс-тестировании» предусмотрен дополнительный стресс-тест, призванный проверить ликвидность Банка. Он тестирует риск одномоментного изъятия крупнейшим кредитором (вкладчиком) денежных средств с его счетов в Банке. Если бы это случилось на 01.01.2019 (размер обязательств перед крупнейшим кредитором составлял 1 449 млн. руб.), значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности сократились бы до 112,8% и 186,1% соответственно. Таким образом, проверка показала, что даже при этом маловероятном, но, в принципе, возможном событии Банк не потеряет устойчивость.

Банк постоянно дорабатывает методику. В частности, в рамках стресс-тестирования на отчетную дату Службой управления рисками впервые было проведено так называемое обратное стресс-тестирование. В результате выяснилось, что резерв по нормативу мгновенной ликвидности, то есть размер гипотетического оттока денежных средств, при котором возможно нарушение норматива Н2 составляет 8 232 млн руб, что эквивалентно оттоку 34,4% средств физических и юридических лиц. При этом резерв по нормативу текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2019 составил 12 747 млн руб, что эквивалентно оттоку 53,3% совокупных средств физических и юридических лиц на счетах Банка. Низкая вероятность оттока денежных средств в таком размере подтверждает устойчивость Банка и наличие у Банка существенного запаса по нормативам ликвидности.

При возникновении оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, а также в случаях чрезвычайных ситуаций (справочно: таких случаев в течение отчетного периода у Банка не наблюдалось) внутренними документами Банка предусмотрен обширный инструментарий основных (корректирующих) и дополнительных мер. Среди них:

- Оптимизация структуры активов и пассивов по срокам привлечения/размещения,

- Увеличение ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов,
- Увеличение источников собственных средств Банка (в т. ч., за счет увеличения уставного капитала или субординированных займов),
- Изменение структуры ресурсной базы в сторону увеличения доли срочных обязательств,
- Увеличение количества банков-контрагентов с целью увеличения общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах,
- Заключение соглашений с банками-корреспондентами о предоставлении овердрафта по счетам НОСТРО,
- Привлечение средств на рынке межбанковского кредитования или по операциям межбанковского SWAP,
- Привлечение ломбардных кредитов у Банка России под залог ценных бумаг,
- Привлечение денежных средств посредством операций РЕПО,
- Прекращение (приостановление) капитальных вложений,
- Прекращение операций по покупке ценных бумаг,
- Ограничение (прекращение) кредитования,
- Рефинансирование кредитного и вексельного портфелей,
- Мониторинг внешней информации, касающейся ликвидности (ставок и условий банков-конкурентов, публикаций о Банке в СМИ, лимитов на Банк со стороны контрагентов, программ Банка России по поддержанию ликвидности банков),
- Переход на более жесткое управление ликвидностью (увеличение частоты внутренней отчетности по ликвидности, лимитирование GAP разрывов, удлинение прогнозного периода, более частое стресс-тестирование с учетом различных возможных сценариев),
- Мониторинг инструментов, предусматривающих возможность: (а) их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг); (б) предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу); (в) выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями; (г) использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге),
- Мониторинг наличия разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (например, депозиты в Банке России, легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам)
- Увеличение распределения капитала на покрытие риска ликвидности в рамках ВПОДК, если стресс-тест выявил, что указанный риск носит повышенный характер,
- Меры в части риска ликвидности, предусмотренные действующим «Положением о стресс-тестировании»,
- Меры в части восстановления ликвидности, предусмотренные действующим «Планом восстановления финансовой устойчивости (Планом самооздоровления)».

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Риск концентрации определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации возникает при осуществлении любой банковской деятельности, однако в первую очередь его порождают следующие операции:

- клиентское кредитование,
- гарантийные и другие документарные операции,
- операции на межбанковском и валютном рынках,
- операции на финансовом рынке (ценные бумаги, РЕПО, ПФИ),
- РКО,
- привлечение депозитов юридических лиц,
- привлечение частных вкладов,
- ведение операций по корреспондентским счетам,
- операции с платежными картами,
- хозяйственные операции банка.

Банк различает следующие формы риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов Банка (связанными контрагентами считаются в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка), а также требований к крупнейшим заемщикам Банка;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа (например, ПФИ) и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (Банк применяет собственную группировку видов экономической деятельности контрагентов) или географической зоне (страновой и региональный риски выступают подвидами риска концентрации), а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- концентрация расчетных операций, выражающаяся в возможном преобладании операций поostro-счетам (по рублям - в банках-резидентах, по валюте - в банках стран с невысокой страновой оценкой) над операциями по корсчетам, используемым для расчетов в рамках сложившейся деловой практики (по рублям - РКЦ Банка России, по валюте - в банках стран со страновой оценкой «0» и «1»);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются и охватывают все формы концентрации рисков.

Банк ограничивает риск концентрации с помощью набора показателей, на которые устанавливаются ограничения (лимиты). Поскольку риск концентрации относится к особо значимым рискам, по нему Банк устанавливает и контролирует показатели склонности к риску концентрации или риск-аппетита, утверждаемые и контролируемые Советом директоров. Помимо показателей склонности к риску концентрации, Банк контролирует соблюдение других лимитов, определенных в «Стратегии управления рисками и капиталом» и устанавливаемых Председателем Правления, коллегиальными органами управления, а также внутренними нормативными документами.

Риску концентрации уделяется важное значение, в том числе в рамках процедур внутреннего стресс-тестирования. Во-первых, проверяется чувствительность Банка к риску крупнейшего заемщика, во-вторых, крупнейшего контрагента на межбанковском рынке, в-третьих, крупнейшего эмитента ценных бумаг (облигаций), в-четвертых, крупнейшего кредитора (вкладчика), в-пятых, крупнейший (по объемам кредитных вложений Банка) регион РФ и, в-шестых, крупнейшую (по объемам кредитных вложений Банка) отрасль экономики. Анализ показал, что при реализации заложенных в указанных стресс-тестах сценариев по состоянию на 01.01.2019 финансовые показатели ни в каком случае не изменятся настолько, чтобы пострадала платежеспособность Банка или были нарушены обязательные нормативы.

Поскольку риск концентрации проявляется, как правило, в тех же формах, что и другие виды риска (в частности, важнейшей формой риска концентрации является концентрация кредитного риска) измерения и оценки подверженности рискам концентрации уже рассмотрены выше в разделах соответствующих рисков.

ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ

В течение отчетного периода операции хеджирования Банком не проводились.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В отчетном периоде Банк проводил дальнейшее совершенствование системы управления операционными рисками. Для снижения операционного риска Банком использовались следующие методы:

- обеспечение предварительной и четкой регламентации процедур проведения, учета и контроля операций, продажи банковских продуктов и услуг;
- мониторинг и оптимизация бизнес-процессов на предмет их эффективности и подверженности операционным рискам;
- совершенствование организации и осуществления внутреннего контроля;
- развитие стандартизации банковских продуктов, операций и других сделок;
- развитие размещенной на сайте Банка централизованной базы нормативной документации, поддержание ее актуальности;
- автоматизация банковских технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса

формирования внутренней отчетности; дублирование информационной системы, создание резервного центра обработки данных и т.д.);

- реализация в деятельности Банка принципа «Знай своего служащего» и соответствующая проверка квалификационных и личностных качеств сотрудников при приеме на работу на соответствие требованиям, установленным в должностных инструкциях, проверка деловой и общественной репутации и др.;
- обеспечение резервными источниками энергоснабжения, информационно-технологическое (дублирование информационной системы, создание резервного центра обработки данных и т.д.), телекоммуникационное обеспечение деятельности, приоритетное в отношении критических бизнес-процессов Банка;
- дальнейшее развитие имущественного и других видов страхования;
- использование стандартных (типовых) форм договоров, разработанных Правовым управлением Банка (в соответствии с Указанием №3624-У правовой риск отнесен к операционным рискам);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Правовым управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ судебной практики и мониторинг изменений законодательных актов РФ в целях предотвращения возникновения договорных отношений, регулируемых противоречивыми законодательными нормами;
- классификация позиций, подвергающихся операционному риску, в целях создания адекватных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России; оптимизация операционной модели Банка с учетом возрастающих требований дополнительного резервирования позиций с повышенным уровнем риска;
- классификация позиций, подвергающихся операционному риску, в целях обеспечения достаточности собственного капитала;
- оптимизация операционной модели Банка с учетом возрастающих требований по достаточности капитала для позиций с повышенным уровнем риска.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует методы, установленные Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

За 2018 год чистые процентные доходы составили 977 млн. руб. При этом чистые непроцентные доходы, используемые для целей расчета требования к капиталу на покрытие операционных рисков, составили 818 млн. руб. Требования к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2019 составили 305 млн. руб. Это составляет 4,7% собственного капитала Банка. На начало года расчетное значение операционного риска составляло 361 млн. руб., в относительном выражении – 5,6% (следует заметить, что введенное в отчетном году Положение Банка России №652-П немного поменяло методику расчета операционного риска). Следовательно, в соответствии с действующим в Банке Положением «Об организации управления операционным риском» уровень операционного риска является удовлетворительным.

С конца 2018 года «Положение о стресс-тестировании» предусматривает стресс-тестирование операционного риска. Соответствующий стресс-сценарий предполагает понесение Банком потерь от реализации операционного риска в размере 50% от расчетного значения операционного риска. Расчеты на 01.01.2019 показывают, что при этом сценарии норматив достаточности капитала сократится до 15,1%. То есть, даже в

этом случае нормативы будут выполняться с большим запасом, и потеря финансовой устойчивости Банку не грозит.

Более полная информация об этих и других рисках, с которыми сталкивается Банк в своей работе, раскрывается Банком в рамках Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом.

26. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

Наименование показателя	Акционеры Банка, имеющие более 5% акций	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы				
Предоставленные ссуды, всего	-	-	-	348'513
Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	6'949
в том числе: просроченные ссуды	-	-	-	-
Обязательства				
Средства на счетах, в том числе:	123'646	-	159'666	99'732
Привлеченные вклады и депозиты	119'530	-	158'374	56'704
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-	780	3'169
Резервы на возможные потери	-	-	-	58
Доходы и расходы				
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	0.40	17'807
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	0.40	17'807

Наименование показателя	Акционеры Банка, имеющие более 5% акций	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	16'444	-	10'534	19'916
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16'444	-	10'534	19'916
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7'508	-	338	102
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	424	-	186	549
Комиссионные расходы	-	-	43	7
Другие доходы	82	-	48	304
Другие расходы	1'184	-	136	48'614

По состоянию на 01.01.2018:

Наименование показателя	Акцио- неры Банка имеющие более 5% акций	Дочер- ные органи- зации	Основной управле- нческий персонал	Другие связанные стороны
-------------------------	---	-----------------------------------	---	--------------------------------

Операции и сделки

Ссуды	-	-	-	5 303
Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	39
Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
Средства клиентов	867 278	-	708 978	747 330
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	720	108 763

Доходы и расходы

Процентные доходы всего, в т. ч.:	-	-	252	1 140
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	252	1 140
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы всего, в т. ч.:	(40 681)	-	(29 366)	(42 376)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(40 681)	-	(29 366)	(42 376)

Наименование показателя	Акционер- ны Банка имеющие более 5% акций	Дочер- ние органи- зации	Основной управле- нческий персонал	Другие связанные стороны
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 480	-	1 047	343
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	230	-	231	3 494
Комиссионные расходы	-	-	(6)	(9)
Другие доходы	197	-	84	578
Другие расходы	(1 721)	-	(175)	(38 451)

27. Информация о системе оплаты труда

Информация о размере и структуре выплат (вознаграждений) сотрудникам Банка представлена в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Вознаграждения работникам Банка и Совету директоров (тыс.руб.)	741'793	730'445
2	Вознаграждения ОУП, работникам, принимающим риски, относящимся к управленческому персоналу, и Совету директоров (тыс.руб.), в т.ч.:	320'491	325'812
2.1	Объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов	175'175	168'230
2.2	Объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов	133'511	128'141
3	Кроме того, краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12-ти месяцев после даты окончания годового отчетного периода, относимые к п. 2 (тыс.руб.)	-	-
4	Вознаграждения для иных работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу (тыс.руб.), в т.ч.:	50'570	38'488
4.1	Объем фиксированной части оплаты труда иных работников, принимающих риски	33'975	29'825
4.2	Объем нефиксированной части оплаты труда иных работников, принимающих риски	10'531	9'551
5	Кроме того, размер отсроченных выплат нефиксированной части оплаты труда до истечения 12-ти месяцев после даты окончания годового отчетного периода, относимых к п. 4 (тыс.руб.)	-	-
6	Списочная численность персонала (с филиалами) и Совета, всего (чел.)	513	531

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
7	Списочная численность ОУП и работников, принимающих риски, относящихся к управленческому персоналу (чел.)	20	35
8	Списочная численность иных работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу (чел.)	34	31

В Банке, в составе Совета директоров, функционирует специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров в части порядка определения размеров должностных окладов единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

По решению Совета директоров изменен состав Комитета по вознаграждениям и обновлено Положение о Комитете по вознаграждениям. В состав Комитета по вознаграждениям входят работники Банка без статуса членов Совета директоров, но обладающие достаточным опытом и квалификацией.

В Положении о Комитете по вознаграждениям уточняются основные цели деятельности Комитета, компетенция и полномочия Комитета по вознаграждениям, описан порядок формирования состава Комитета и порядок его работы (полномочия председателя Комитета, определены порядок заседаний Комитета, полномочия секретаря Комитета, кворум и порядок принятия решений).

Система оплаты труда распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком, прозрачна и зависит от достижения Банком в целом и каждым работником в отдельности своих целей и задач. Политика оплаты труда поощряет тех, кто демонстрирует лучшие результаты. В Банке применяется фиксированная и нефиксированная системы оплаты труда для всех категорий работников.

Основная цель системы оплаты труда – обеспечение высокого уровня эффективности персонала, замотивированного и способного достичь целей, определенных стратегией развития Банка, а также обеспечить высокий уровень удовлетворенности персонала условиями работы.

Во внутренних документах Банка определен перечень работников, принимающих риски.

Советом директоров Банка утверждены и действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда работников:

1. Кадровая политика АО «НС Банка»;
2. Положение об оплате труда работников АО «НС Банк»;
3. Положение о мотивации труда сотрудников АО «НС Банк».

При определении размера оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий. Выплаты нефиксированного вознаграждения, в том числе отсроченная выплата, зависит от финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности и(или) выполнения количественных и качественных показателей.

Выплаты стимулирующего характера, предусмотренные Положением о мотивации труда сотрудников АО «НС Банк», основаны на системе ключевых показателей результативности (КПР) для различных уровней работников Банка. Целевые размеры премиального вознаграждения работников устанавливаются в зависимости от значимости функции и уровня принимаемой ответственности. Перечень количественных и качественных КПР утверждается Советом директоров Банка или иным уполномоченным органом.

В течение 2018 года Советом директоров был осуществлен пересмотр системы оплаты труда по некоторым категориям работников с целью ее приведения к достижению стратегических целей Банка. Внесены изменения в Положение о мотивации труда сотрудников АО «НС Банк» (изменения в части КПР для отдельных категорий работников).

Общее вознаграждение работников Банка представляет собой совокупность фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

Фиксированное вознаграждение – должностные оклады, компенсационные выплаты и выплаты социального характера, не связанные с результатами деятельности работников и Банка в целом.

Размеры должностных окладов устанавливаются штатным расписанием в соответствии с должностью, квалификацией работников, а также с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк в результате их деятельности.

К фиксированному вознаграждению относятся компенсационные выплаты и выплаты социального характера, не связанные с результатами деятельности, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации, внутренними документами Банка и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

Нефиксированное вознаграждение – выплаты стимулирующего характера, связанные с результатами деятельности работника и Банка в целом. К ним относятся премии по итогам работы за отчетный период (месяц, квартал, год), единовременные премии за особые достижения в работе, а также другие выплаты стимулирующего характера, выплачиваемые работникам в зависимости от качества и результатов выполняемой работы.

Размер нефиксированного вознаграждения корректируется в зависимости от выполнения плановых значений количественных и качественных показателей и весов показателей, характеризующих принимаемые Банком риски, планируемую доходность деятельности Банка, величину собственных средств, необходимых для покрытия рисков.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда в Банке производятся в денежной форме. Акции, финансовые инструменты или иные способы осуществления нефиксированных выплат Банком не применяются. Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу Банком не производятся.

Размер нефиксированного вознаграждения для членов исполнительных органов и иных руководителей (работников), принимающих риски, отражается в системе коэффициентов начислений (базовой шкале премирования). При этом применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка премии на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее трехлетнего срока.

Банком обеспечена независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих

решения о совершении банковских операций и сделок, влияющих на конечный результат работы Банка.

В системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учтено качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Независимость работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, также обеспечивается их подотчетностью соответствующим органам управления Банка (например, Совету директоров, Председателю Правления).

Руководством Банка в соответствии с пунктом 3.2. Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У принято решение о размещении Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на сайте Банка.

И.о. Председателя Правления -
Первый заместитель
Председателя Правления

 С.Н.Картаев

Главный бухгалтер

 М.Г.Гарзанова

«23» апреля 2019 года



Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью 108
(это письмо) лист 66

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «А2-Аудит»

 Ляховский В. С.

г. Москва от 24 апреля 2019 г.

