

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 2018 ГОД  
Акционерного общества «Банк Финсервис»  
(АО «Банк Финсервис»)**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>Введение</b>	42
<b>1. Краткая характеристика деятельности Банка</b>	41
1.1. Общая информация о Банке:	41
1.2. Информация о банковской консолидированной группе	43
1.3. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	43
1.4. Сведения о структурных подразделениях	44
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)	44
1.6. Основные показатели деятельности Банка	45
1.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	46
1.8. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	46
1.9. Информация о перспективах развития кредитной организации	47
1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка	48
1.11. Информация о составе Совета директоров Банка	55
1.12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка в течение отчетного года	56
1.13. Сведения о прекращенной деятельности	57
<b>2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики</b>	57
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	57
2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	86
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года	87
2.4. Сведения о корректирующих, некорректирующих событиях после отчетной даты и информация о существенных ошибках	89
2.5. Информация об изменении в учетной политике Банка	89
2.6. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию	93
<b>3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</b>	94
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	94
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94
3.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98
3.4. Дочерние организации	99
3.5. Чистая ссудная задолженность	99
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	103
3.7. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую	103
3.8. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения	103
3.9. Требование по текущему налогу на прибыль	104
3.10. Отложенный налоговый актив	104

3.11.	Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	104
3.12.	Информация об операциях аренды	107
3.13.	Прочие активы	108
3.14.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	108
3.15.	Средства кредитных организаций	108
3.16.	Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения	109
3.17.	Выпущенные долговые ценные бумаги	110
3.18.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111
3.19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль и прочие обязательства	111
3.20.	Информация о неисполненных обязательствах Банка	112
3.21.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала	112
3.22.	Отложенное налоговое обязательство	112
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах</b>	<b>113</b>
4.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов	113
4.2.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	113
4.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	114
4.4.	Информация о вознаграждении работникам	114
4.5.	Отдельное раскрытие статей доходов и расходов	115
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага</b>	<b>116</b>
5.1.	Управление капиталом	116
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств</b>	<b>117</b>
<b>7.</b>	<b>Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</b>	<b>118</b>
7.1.	Кредитный риск	119
7.2.	Рыночный риск	129
7.3.	Риск ликвидности	131
7.4.	Риск концентрации	136
7.5.	Типы операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения)	141
<b>8.</b>	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>141</b>
8.1.	Операции с членами Совета директоров и Правления	141
8.2.	Операции с прочими связанными сторонами	142
<b>9.</b>	<b>Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и системе оплаты труда</b>	<b>145</b>
<b>10.</b>	<b>Дополнительная информация</b>	<b>148</b>

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Финсервис» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Банк при раскрытии пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (далее – «Годовой отчет/Годовая отчетность») руководствовался требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность составлена на основе единой учетной политики и методов расчета. В состав пояснительной информации к Годовой отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Годовая отчетность составлена за 2018 год, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года, по состоянию на 1 января 2019 года.

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

Раскрытие Годовой отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://finsb.ru>.

## **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **1.1. Общая информация о Банке:**

- Полное наименование: Акционерное общество «Банк Финсервис»
- Сокращенное наименование: АО «Банк Финсервис»
- Юридический и фактический адрес: 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А.

Указанные реквизиты банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания участников от 16 августа 2007 года (Протокол № 16/08/07) с наименованием Открытое акционерное общество «Банк Финсервис»/ОАО «Банк Финсервис» путем реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Банк Финсервис»/ООО «Банк Финсервис», созданного в соответствии с решением собрания участников банка от 11 мая 2000 года (Протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Комплекс» (Общество с ограниченной ответственностью)/КБ «Комплекс» (ООО), и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В Единый государственный реестр юридических лиц 25 января 2008 года внесена запись о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования за основным государственным регистрационным номером 1087711000013 (Свидетельство Федеральной налоговой службы серии 77 №011300091).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 сентября 2014 года (Протокол № 29/09/14 от 30 сентября 2014 года) наименование организационно-правовой формы Банка, а также полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации – Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» / ОАО «Банк Финсервис» изменены на Акционерное общество «Банк Финсервис» /АО «Банк Финсервис».

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка имеются следующие лицензии:

- лицензия Банка России № 3388 от 21 января 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);
- лицензия Банка России № 3388 от 21 января 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение денежных средств физических лиц во вклады);
- лицензия ФСФР № 077-08558-100000 от 2 августа 2005 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-08559-010000 от 2 августа 2005 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-08561-001000 от 2 августа 2005 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-13168-000100 от 16 июня 2010 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.

11 октября 2006 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за номером 953.

Банк является участником платежной системы «Мир», ассоциированным членом международной платежной систем Visa International, а также аффилированным участником международной платежной системы MasterCard Worldwide, партнером платежной системы China UnionPay в части эквайринга.

Банк входит в состав платежной сети ВТБ.

АО «Банк Финсервис» – член Российской национальной ассоциации SWIFT, участник торгов Фондового рынка, Валютного рынка, Срочного рынка, Денежного рынка, рынка стандартизированных производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») ПАО Московской Биржи, член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», обладает собственным современным процессинговым центром.

Банк входит в число 100 крупнейших банков России:

- 82-е место по размеру Капитала (апрель 2019 года, Банки.ру);
- 57-е место по размеру активов (апрель 2019 года, Банки.ру);
- 34-е место по привлеченным средствам предприятий и организаций (апрель 2019 года, Банки.ру).

Ниже представлена информация об акционерах Банка.

Акционер	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
Ботвинкин Михаил Юрьевич	20,6	24,0
ООО «СтройТрейд Групп»	19,4	-
ООО «Севинвест»	11,3	15,8
Митюшов Алексей Александрович	11,3	15,8
Карташян Владимир Эдуардович	11,3	15,8
Коноваленко Наталия Петровна	9,9	11,6
Копырин Димитрий Константинович	8,6	9,2
ООО «Оверпас-Инвест»	7,6	7,8
<b>Всего</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Сферой деятельности акционера АО «Банк Финсервис» - ООО «Оверпас-Инвест» являются: подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; сдача внаем недвижимого имущества; предоставление посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом; эксплуатация зданий и сооружений.

Участниками юридического лица – акционера АО «Банк Финсервис» - ООО «Оверпас-Инвест» являются: Свитова Татьяна Александровна (99%), Миронов Иван Александрович (1%).

Сферой деятельности акционера АО «Банк Финсервис» - ООО «Севинвест» являются: деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита, а также консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления предприятием.

Единственным участником юридического лица – акционера АО «Банк Финсервис» - ООО «Севинвест» является Митюшов Алексей Александрович.

Сферой деятельности акционера АО «Банк Финсервис» - ООО «СтройТрейд Групп» являются: производство общестроительных работ по прокладке местных трубопроводов, линий связи и линий электропередачи, включая взаимосвязанные вспомогательные работы.

Участниками юридического лица – акционера АО «Банк Финсервис» - ООО «СтройТрейд Групп» являются: Нефёдов Максим Александрович (25%), Кондрашина Кира Петровна (25%), Лавров Евгений Валерьевич (30%), Ботвинкин Михаил Юрьевич (20%).

## 1.2. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Банковской (консолидированной) Группы, головной организацией, которой является Банк входит дочерняя организация: ООО Лизинговая компания «Финсервис Лизинг» (далее – «Лизинговая компания») с долей участия Банка - 100%. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://finsb.ru>.

## 1.3. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Годового общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

#### **1.4. Сведения о структурных подразделениях**

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка в городах: Москва, Московская область – Руза, Тучково и Можайск, Санкт-Петербург, Новомичуринск, Сургут, Салават, Архангельск, Барнаул, Оренбург, Новодвинск, Троицк, Энгельс, Новосибирск (включая Академгородок), Астрахань, состояла из 5 дополнительных офисов, 1 операционного офиса, 13 кредитно-кассовых офисов и 1 операционной кассы вне кассового узла. В местах присутствия Банка функционирует более 240 терминалов банковского самообслуживания (банкоматов), 13 из которых расположены в Москве, позволяющие клиентам Банка снять наличные, пополнить свои карточные счета, оплатить услуги мобильной и стационарной связи, интернет, телевидения, погасить кредит и произвести оплату коммунальных услуг.

#### **1.5. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)**

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории РФ.

В течение 2018 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- конверсионные операции;
- валютно-обменные операции;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- брокерские и депозитарные услуги;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- операции на рынке ценных бумаг;
- доверительное управление.

В качестве ключевого направления деятельности в Банке определены работа с корпоративными клиентами, построение Банка с высокой деловой репутацией, предоставляющего максимальный спектр высококачественных банковских услуг.

Стратегическими целями Банка продолжают оставаться:

- обеспечение операционной эффективности и результативности;
- стать универсальным Банком для корпоративных клиентов;
- развитие сети офисов Банка и ТБС (терминалы банковского самообслуживания), развитие линейки розничных продуктов для сотрудников корпоративных клиентов;
- развитие системы внутреннего контроля и управления рисками;
- сохранность и возвратность активов, стабилизация и удержание пассивной базы;
- финансовые результаты;

- укрепление конкурентных позиций на российском рынке по выбранным приоритетным направлениям деятельности;

- качественные показатели развития («здоровье» Банка): лучшие навыки в области клиентской работы; улучшение качества обслуживания клиентов; современная система управления рисками; надежная правовая база; качественные управленческие и операционные процессы и системы; адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа; корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками Банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда; высокопрофессиональный заинтересованный персонал; узнаваемый бренд; высокая степень лояльности клиентов.

#### **1.6. Основные показатели деятельности Банка**

Активы Банка по состоянию на 1 января 2019 года составили 124 382 136 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 115 071 733 тыс. руб.). Увеличение активов составило 9 310 403 тыс.руб.

Увеличение активов вызвано, в основном, увеличением пассивной базы (средства кредитных организаций - увеличение составило 6 042 988 тыс.руб., средства на депозитах физических и юридических лиц, на расчетных счетах клиентов-юридических лиц и текущих счетах физических лиц - увеличение составило 1 250 194 тыс.руб.). Также в течение года был увеличен уставный капитал Банка на 1 000 000 тыс.руб.

В структуре активов на 1 января 2019 года наибольший удельный вес приходится на чистую ссудную задолженность (88.4%), которая на 1 января 2019 года составила 109 896 780 тыс. руб., что на 34 562 744 тыс. руб. больше, чем на соответствующую дату прошлого года.

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 1 января 2019 года составили 79 059 124 тыс.руб. (67.3% пассивной базы), что на 1 250 194 тыс. руб. больше, чем годом ранее (77 808 930 тыс. руб.).

Структура баланса на 1 января 2019 года относительно 1 января 2018 года изменилась. В основном за счет увеличения пассивной базы (средства кредитных организаций, средства клиентов) более, чем на 7 млрд руб., увеличились активы по статьям ссудная задолженность более, чем на 34 млрд руб., средства, размещенные в ЦБ РФ более, чем на 728 млн руб., уменьшились активы по статье финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости на 26 млрд руб. Валюта баланса увеличилась более, чем на 9 млрд руб., что свидетельствует об активном развитии Банка.

В 2018 году совокупный объем доходов составил 33 644 224 тыс. руб. (в 2017 году – 31 934 804 тыс. руб.).

В структуре доходов основную долю составила сумма 16 823 375 тыс. руб. или 50,0% и приходится на доходы, полученные в результате переоценки средств в иностранной валюте (в 2017 году – 15 004 264 тыс. руб. или 47,3%), 5 726 206 тыс. руб. или 17,0% приходится на доходы от восстановленных резервов (в 2017 году - 3 595 934 тыс. руб. или 11,3%), 2 086 087 тыс. руб. или 6,2% приходится доходы от операций с иностранной валютой (в 2017 году – 3 425 043 тыс. руб. или 10,7%), 8 473 275 тыс. руб. или 25,2% – процентные доходы (в 2017 году – 7 724 305 тыс.руб. или 24,2%).

В 2018 году совокупный объем расходов составил 32 591 332 тыс. руб. (в 2017 году – 30 889 007 тыс. руб.).

В структуре расходов основную долю составила сумма 16 832 685 тыс. руб. или 51,6% и приходится на расходы, полученные в результате переоценки средств в иностранной валюте (в 2017 году - 13 816 989 тыс. руб. или 44,7%), 5 958 682 тыс. руб. или 18,3% приходится на расходы по созданию резервов (в 2017 году – 4 009 273 тыс. руб. или 13,1%), 1 933 020 тыс. руб. или 5,9% приходится на расходы от операций с иностранной валютой (в 2017 году – 3 659 699 тыс. руб. или 11,8%), 5 855 597 тыс. руб. или 18,0% – процентные расходы (в 2017 году – 5 996 635 тыс. руб. или 19,4%).

Структура доходов/расходов за 2018 год не поменялась и показывает на активную работу Банка на валютном рынке и как активного участника кредитования клиентов.

Полученная прибыль по итогам 2018 года составила 1 052 892 тыс. руб. (за 2017 год – 1 045 798 тыс. руб.).

Собственные средства (Капитал) Банка увеличились на 2 021 366 тыс.руб. и на 1 января 2019 года составили 9 966 605 тыс.руб. (на 1 января 2018 года – 7 945 239 тыс.руб.). Увеличение произошло как за счет полученной прибыли, так и за счет увеличения уставного капитала на 1 000 000 тыс. руб.

### **1.7. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 18/06/18 от 18 июня 2018 года) по вопросу о распределении прибыли за 2017 год было принято следующее решение: дивиденды по итогам 2017 отчетного года не начислять и не выплачивать.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годового отчета Банка Годовым общим собранием акционеров.

### **1.8. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

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

Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, сталкиваются со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций). Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В таких условиях для обеспечения финансовой устойчивости Банка акционерами были приняты меры по увеличению капитала. В целях сохранности и возвратности активов, а также снижения уровня основных рисков, присущих операциям кредитования, Банк по-



прежнему ориентирован в сторону кредитов, минимизация рисков по которым осуществляется за счет обеспечения (поручительство, залог). В целях совершенствования внутрибанковских систем риск-менеджмента при операциях кредитования Банк начал активно применять практику внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество.

Прилагаемая Годовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 1.9. Информация о перспективах развития кредитной организации

Определение стратегических планов развития Банка производится на основании полученных результатов ситуационного анализа (SWOT – анализа), целью которого является формулировка основных направлений развития Банка через систематизацию имеющейся информации о сильных и слабых сторонах Банка, а также о потенциальных угрозах внешней среды, наличию благоприятных внешних факторов, которые помогают компенсировать слабые стороны Банка. Для определения актуальности ключевых направлений деятельности Банка, SWOT-анализ проводится ежегодно.

По итогам проведенного в декабре 2018 года SWOT-анализа с учетом сильных и слабых сторон Банка и предложений по совершенствованию работы Банка, приоритетные направления деятельности оставлены без изменений.

Стратегическими целями развития Банка являются:

- обеспечить операционную эффективность и результативность;
- стать универсальным Банком;
- развивать сеть;
- развивать корпоративную розницу;
- минимизировать риски Банка.

Для реализации стратегических целей, определены следующие планы и задачи:

Обеспечить операционную эффективность и результативность	<input type="checkbox"/> обеспечить инвестиционную привлекательность Банка и повышение уровня прибыли; <input type="checkbox"/> поддерживать оптимальное соотношение ликвидности и доходности проводимых операций; <input type="checkbox"/> наращивать ресурсный потенциал адекватно росту активных операций Банка; <input type="checkbox"/> развивать современные банковские IT-технологии.
Стать универсальным Банком	<input type="checkbox"/> расширять клиентскую базу Банка; <input type="checkbox"/> увеличивать объем проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг; <input type="checkbox"/> проводить гибкую процентную и тарифную политику; <input type="checkbox"/> проводить регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов; <input type="checkbox"/> поддерживать высокую деловую репутацию и устойчивость.
Минимизировать риски Банка	<input type="checkbox"/> поддерживать в Банке современную, адекватную масштабу и сложности бизнеса и соответствующую международным стандартам систему управления;

	<input type="checkbox"/> минимизировать риски банковской деятельности, в первую очередь кредитный; <input type="checkbox"/> сохранить высокое качество кредитного портфеля; <input type="checkbox"/> использовать эффективные процедуры внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности; <input type="checkbox"/> совершенствовать систему мотивации труда.
Развивать корпоративную розницу	<input type="checkbox"/> предлагать услуги Банка сотрудникам корпоративных клиентов; <input type="checkbox"/> совершенствовать существующие и создавать программы кредитования и привлечения вкладов; <input type="checkbox"/> продвигать пластиковые проекты; <input type="checkbox"/> увеличить сеть банкоматов.
Развивать сеть	<input type="checkbox"/> обеспечить присутствие Банка в регионах работы стратегических партнеров через Кредитно-кассовые офисы, Операционные офисы, терминалы и сеть банкоматов.

*О мониторинге степени достижения поставленных целей и корректировке показателей.*

Мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей осуществляется на постоянной основе с доведением информации до сведения Совета директоров Банка в целях принятия управленческих решений не реже 1 раза в полгода.

Отчеты о деятельности Банка в течение 2018 года были рассмотрены на заседаниях Совета директоров 18 мая 2018 года (отчет об итогах деятельности Банка за 4 месяца 2018 года, Протокол № 18/05/18 от 18 мая 2018 года) и 28 декабря 2018 года (отчет о выполнении планов за 2018 год, Протокол № 18/12/18 от 28 декабря 2018 года).

На заседании 28 декабря 2018 года Совету директоров была представлена информация об основных событиях в 2018 году по реализации стратегических целей и представлен прогноз выполнения финансовых показателей Банка за 2018 год. Советом директоров утверждены приоритетные направления деятельности Банка на 2019 год, а также утверждены основные параметры развития на 2019-2021 гг.

#### **1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка**

##### ***Основные события в 2018 году***

В результате реализации утвержденной Стратегии, Банк уверенно входит в TOP-100 банков по активам-нетто, капиталу и привлеченным средствам предприятий и организаций.

Одним из методов эффективной реализации стратегических целей и приоритетных направлений деятельности является увеличение капитала Банка.

31 октября 2017 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 1 000 000 тыс. руб. (Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг – 10103388B003D). Решение об увеличении уставного капитала Банка до 3 500 000 тыс. руб. путем размещения посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 1 000 000 тыс. штук было принято на Годовом общем собрании акционеров Банка 24 мая 2017 года (Протокол № 24/05/17 от 25 мая 2017 года). Размещение акций завершено 03 октября 2018 года, отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован Банком России 01 ноября 2018 года и Уставный капитал Банка стал равным 3 500 000 тыс. руб.

24 декабря 2018 года Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 4 000 000 тыс. руб. путем размещения посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 500 000 тыс. (Протокол № 24/12/18 от 24 декабря 2018 года).

***Расширение клиентской базы, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг (неаудированные данные)***

По состоянию на 1 января 2019 года количество открытых расчетных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей составило более 3,6 тыс. шт., из них количество открытых счетов в 2018 году – свыше 800 шт. (или более 22%). Остатки на счетах юридических лиц на 1 января 2019 года (без учета привлеченных субординированных займов) составляют 65 428 млн руб.

По состоянию на 1 января 2019 года количество обслуживаемых счетов физических лиц составило более 70 тысяч (из них свыше 68 тысячи по банковским картам). В течение 2018 года Банк активно привлекал на обслуживание зарплатные проекты, в том числе в регионах. Количество новых зарплатных проектов в 2018 году составило – 339. Количество вновь открытых счетов физическим лицам составило 16 тысяч (более 15 тысяч - по банковским картам), что свидетельствует о стабильном приросте клиентской базы и востребованности предоставляемых Банком услуг клиентам - физическим лицам. Количество действующих зарплатных проектов по состоянию на 1 января 2018 – 1 255 договоров. Объем зачислений в рамках зарплатных договоров в 2018 году составил 19 млрд руб. Среднемесячные остатки по счетам карт составляют около 1 млрд руб.

Банк не предпринимал дополнительных мер по привлечению денежных средств физических лиц в форме увеличения ставок по депозитам. Актуальная информация об условиях размещения денежных средств физических лиц во вклады, размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://finsb.ru/individuals/deposits/>.

Остатки на счетах физических лиц (в том числе сберегательные сертификаты) по состоянию на 1 января 2019 года составляют 15 865 млн руб.

В 2018 году сумма комиссионного дохода Банка за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов составила 105,4 млн руб. (в 2017 году – 93,4 млн руб.).

В целях развития региональной сети проведено расширение терминальной сети Банка. Количество установленных и действующих устройств по состоянию на 1 января 2019 года более 240:

Москва – 13

Московская область – 65

Калужская область- 2

Рязанская область – 8

Санкт-Петербург – 21

Алтайский край – 16

Республика Алтай - 1

Архангельская область – 16

Нижегородская область – 2

Оренбургская область – 7

Республика Башкортостан – 15

Тюменская область – 8

Саратовская область – 28

Челябинская область – 4

Республика Коми – 2

Астраханская область – 26

Новосибирская область – 11.

В 2018 году Банк продолжил развивать торговый эквайринг, как услугу для юридических лиц. По состоянию на 1 января 2019 года Банк установил 768 POS-терминалов. Ежемесячный оборот превысил 270 млн руб. В 2018 году Банк продолжил продуктивное сотрудничество с компанией Ingenico по реализации поставок современного терминального оборудования для торгового эквайринга. Для обеспечения привлекательности услуги дополнительно была реализована возможность приема безналичных платежей от населения в общественном транспорте.

В 2018 году запущена эмиссия банковских расчетных карт с бесконтактной технологией в платежных системах «Мир», Visa, MasterCard.

Для повышения популяризации национального платежного инструмента, для клиентов Банка - держателей карт «Мир» был реализован проект по подключению к Программе лояльности платежной системы «Мир», позволяющей получать денежное поощрение при оплате товаров и услуг с использованием карты «Мир».

В целях расширения опционального наполнения платежного функционала Банка был внедрен сервис, позволяющий осуществлять моментальные переводы через дистанционные сервисы FinOnline и FinMobile с карт Банка на карты платежных систем «Мир», Visa, MasterCard других банков.

В целях расширения перечня услуг на базе банковских карт был реализован сервис Google Pay, Samsung Pay и Garmin Pay в платежной системе Visa, позволяющий осуществлять покупки в торгово-сервисных предприятиях с помощью смартфона.

В целях соблюдения требований правил платежных систем завершена сертификация терминальных устройств (банкоматов NCR) в платежных системах Visa и MasterCard.

В целях дальнейшего расширения продуктовой линейки на базе банковских карт в 2019 году Банком запланированы к реализации следующие проекты:

- реализация интернет-эквайринга в разрезе международных платежных систем Visa и MasterCard;
- реализация проектов Apple Pay в платежных системах Visa, MasterCard;
- реализация проекта Google Pay в платежной системе MasterCard;
- реализация проекта персонализации карт со штрих-кодом в формате Code-128 (ко-бренд Добрянка);
- реализация проекта по интеграции банковского терминального оборудования в сеть отелей Hilton by Hampton в рамках продукта торговый эквайринг.

В целях исполнения рекомендаций Банка России по обеспечению бесперебойного осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт, в случае возникновения обстоятельств, негативно влияющих на деятельность текущего банка-спонсора, принято решение открыть проект по вступлению в международные платежные системы под спонсорством резервного банка-спонсора – ПАО РОСБАНК.

В 2018 году в рамках действующего в Банке проекта по развитию и модернизации Call-центра обновлена до современной версии платформа программного обеспечения (ПО) для Call-центра CISCO, что позволило решить следующие задачи, направленные на улучшение качества обслуживания Клиентов:

- повысить отказоустойчивость ПО для Call-центра CISCO;

- провести дополнительные настройки системы контроля за производительностью работы Call-центра в режимах реального времени и хронологии для расширения возможностей анализа, прогнозирования нагрузки по входящим вызовам и принятия своевременных организационных решений для обеспечения эффективности работы Call-центра;

- модернизировать систему автоматического голосового самообслуживания IVR с учетом текущих условий по новым продуктам и услугам Банка;

- повысить процент дозвонів при исходящих опросах клиентов Банка – физических лиц и организаций, подключенных к эквайринговой сети Банка, с целью получения обратной связи о качестве обслуживания;

- организовать эффективную информационную поддержку клиентов Банка, откликнувшихся на рекламные смс-рассылки;

- настроить звуковые оповещения специалистов Call-центра о времени выполнения циклических задач;

- расставлять приоритеты в работе сотрудников в режиме многозадачности;

- проводить обучение сотрудников удаленных подразделений Банка в режиме online посредством организации аудио-конференций;

- оптимизировать структуру информационных ресурсов базы знаний Call-центра с целью сокращения времени обработки одного обращения для повышения ключевого показателя – Уровня обслуживания;

- обновить версию программы записи разговоров для обеспечения максимального количества корректных записей, улучшения качества, расширения возможностей поиска и архивирования записей.

В 2018 году Банк неоднократно выпускал обновления дистанционных сервисов FinOnline и FinMobile:

- появилась возможность распознавания QR-кода с квитанцией для осуществления платежей из мобильного приложения. Данная функция должна существенно облегчить процесс оплаты счетов. Клиентам Банка достаточно будет сфотографировать штрих-код на квитанции, и программа автоматически заполнит электронную форму для выполнения платежа;

- в истории операций можно использовать фильтр для быстрой сортировки операций по счету – программа моментально выдаст список приходных и расходных операций или сформирует полный их перечень;

- изменена система отображения списка счетов и добавлена опция автоматического использования цифровой клавиатуры для ввода цифровых полей;

- появился контроль введения ключа в поле УИН, что немаловажно, поскольку ключ включает длинный набор символов и ошибки при его введении достаточно часты;

- у клиентов Банка появилась возможность увидеть причины отказа при проведении платежных операций;

- появилась возможность подавать заявки на кредиты из Интернет-банка FinOnline;

- помимо функциональных изменений был внесен ряд незначительных изменений, которые помогли минимизировать вероятность ошибок при контроле счета плательщика.

В 2018 году Банк продолжил свою традицию участия в социальных проектах. В апреле 2018 года Банк стал партнером Недели финансовой грамотности для молодежи. События Недели затронули наиболее важные для молодежи темы: принципы управления личными финансами на примере карманных денег, основы финансовой безопасности в интернете и умение пользоваться современными сервисами, основные правила управления семейным

бюджетом. В октябре – ноябре 2018 года Банк принял активное участие в V Всероссийской неделе сбережений. В течение всей Недели сотрудники Банка проводили семинары и консультации по управлению семейным бюджетом, умению планировать личный кредитный портфель, по наиболее актуальным страховым продуктам и составлению собственного накопительного плана.

По результатам описанной выше работы за 2018 год Банк дважды награжден Дипломами Министерства Финансов РФ за участие и поддержку мероприятий по содействию повышения уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации. Банк не первый год является партнером этого мероприятия. В 2019 году Банк и дальше будет проводить такую работу на регулярной основе без материального вознаграждения.

В 2018 году Банк продолжил деятельность по реализации социальных проектов, основное преимущество которых – льготное обслуживание сотрудников бюджетной сферы. Реализован проект Карта для жизни в г. Можайск Московской области.

В рамках расширения продуктовой линейки Банк выпустил дебетовую Карту моряка категории Gold и Platinum платежной системы Visa, на текущий момент на рынке не существует аналогов этого продукта для данного сегмента Клиентов.

Банк постоянно расширяет ассортимент своих услуг:

- в 2018 году, совместно со страховой компанией СК Уралсиб, Банк предложил своим клиентам 4 новые программы страхования «Крепкое здоровье», «Домашний врач», «Благополучная семья», «Уютный дом»;

- осуществляется систематическое информирование клиентов по каналу Viber.

В рамках ипотечного кредитования осуществлялась работа по выдаче кредитов по программам ДОМ.РФ (ранее – АИЖК или Агентство ипотечного жилищного кредитования). Выдача кредитов осуществляется по программам ДОМ.РФ, задача Банка – документарное оформление сделок.

В сентябре 2018 года Банк выступил генеральным спонсором Проекта «Мама - предприниматель», который прошел в г. Одинцово Московской области. Данный проект дает возможность женщинам в декретном отпуске, мамам несовершеннолетних детей, а также женщинам, состоящим на учете в службе занятости, бесплатно пройти пятидневный тренинг, получить ценные советы экспертов и реализовать свои бизнес-идеи. Проект реализуется Федеральной корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства и Комитетом по развитию женского предпринимательства Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ».

### ***Кредитный портфель***

По состоянию на 1 января 2019 года кредитный портфель и условные обязательства кредитного характера Банка составил 37,6 млрд руб., в том числе:

- Кредиты юридическим лицам: 22,7 млрд руб.;
- Неиспользованные лимиты по кредитам юридическим лицам: 9,0 млрд руб.;
- Выданные гарантии: 1,4 млрд руб.;
- Кредиты физическим лицам: 4,4 млрд руб.;
- Неиспользованные лимиты по кредитам физическим лицам: 0,1 млрд руб.

В 2018 году Банком предоставлено кредитов физическим лицам на общую сумму 2 644,2 млн руб., просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам в 2018 году, по состоянию на 1 января 2019 года составила 0,08 млн руб.

Портфель автокредитов по состоянию на 1 января 2019 года составил 7,0 млн руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 3,9 млн руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года сумма жилищных и ипотечных кредитов, числящихся на балансе Банка, составила 1 237,3 млн руб. (на 1 января 2018 года - сумма 1 097,8 млн руб.).

Кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетных платежных картах. Размер задолженности в общем кредитном портфеле физических лиц Банка составил по состоянию на 1 января 2019 года 119,4 млн руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 130,6 млн руб.).

Портфель потребительских кредитов увеличился в 2018 году и по состоянию на 1 января 2019 года составил 3 037,8 млн руб. (по состоянию на 1 января 2018 года - 1 843,6 млн руб.).

Доходы от операций кредитования физических лиц за 2018 год составили 393,32 млн руб. (за 2017 год – 299,8 млн руб.).

По состоянию на 1 января 2019 корпоративный кредитный портфель Банка (в том числе выданные гарантии и неиспользованные лимиты) составил 33,1 млрд руб. Общий объем кредитов, выданных в 2018 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 37,1 млрд руб. При этом доход от операций кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и операций по выдаче банковских гарантий составил в 2018 году 2 610,7 млн руб. В 2018 году приоритетным направлением кредитования в Банке остается кредитование предприятий, комплексно обслуживаемых в Банке и приносящих помимо процентных доходов от кредитов прочие доходы, а также формирующих ресурсную базу Банка.

В целях сохранности и возвратности активов, а также снижения уровня основных рисков, присущих операциям кредитования, Банк по-прежнему ориентирован в сторону кредитов, минимизация рисков по которым осуществляется за счет обеспечения (поручительство, залог). В целях совершенствования внутрибанковских систем риск-менеджмента при операциях кредитования Банк начал активно применять практику внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество. По состоянию на 1 января 2019 года доля кредитов, обеспеченных залогом либо поручительством, составила 93,54% от общего объема кредитного портфеля Банка.

### ***Операции Казначейства***

2018 год подтвердил приверженность Банка к минимизации рисков в сочетании с ростом объемов размещенных средств. Все обороты по размещению межбанковских кредитов ограничились одним контрагентом – Банком России. На 1 января 2019 года объем размещенных средств в Банке России составил 35 млрд руб. За 2018 год объем межбанковских операций с Банком России составил 1 479 млрд руб., что более чем в 3 раза превосходит объем межбанковских операций с Банком России, заключенных в 2017 году. Доход от размещения свободных денежных средств в Банк России составил свыше 2 047 млн руб.

В 2018 году Банк принял участие в выдаче двух синдицированных займов. Договоры были заключены с белорусскими банками ОАО «Банк Москва-Минск» и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в размере 5 млн евро каждый. Также Банк приобрел права требования к ОАО «Белагропромбанк» по договору о предоставлении синдицированного кредита в размере 10 млн евро, которые были погашены заемщиком в срок, обозначенный договором.

На 1 января 2019 года объем синдицированных кредитов, выданных белорусским банкам, составлял 0,794 млрд руб. в рублевом эквиваленте. Доход, полученный в 2018 году составил 30,9 млн руб.

Размер портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшился в 5,9 раза и составил 5,3 млрд руб. (без учтенных векселей).

Уменьшение портфеля ценных бумаг произошло, в основном, за счет продажи облигаций федерального займа Российской Федерации и погашения облигаций Банка России и корпоративных эмитентов по окончании срока.

Доходы от операций с ценными бумагами за 2018 год составили 1 472,0 млн руб. По сравнению с аналогичным периодом 2017 года в портфель Банка по состоянию на 1 января 2019 года входят не только ценные бумаги эмитентов – резидентов Российской Федерации, но и еврооблигации, выпущенные нерезидентами – дочерними компаниями резидентов Российской Федерации, доля которых в портфеле ценных бумаг составила 71%.

По состоянию на 1 января 2019 года вложения в акции российских организаций и кредитных организаций отсутствовали. В аналогичном периоде прошлого года вложения в высоколиквидные акции крупных российских организаций и кредитных организаций составляли 16,5 млн руб.

Для управления ликвидностью Банк использует исключительно консервативный подход. Для минимизации риска управления ликвидностью Банк использует проверенные и хорошо зарекомендовавшие себя процедуры и механизмы, к основным из которых относятся операции РЕПО с Центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) (далее – «ЦК НКЦ»).

Организатором торгов Московской Биржей в 2016 году были запущены торги с новым инструментом, РЕПО с Клиринговыми сертификатами участия (РЕПО с КСУ). С начала действия данного инструмента Банк стал выполнять функцию Маркет-мейкера.

В 2018 году ПАО Московская Биржа уменьшила количество инструментов РЕПО с Клиринговыми сертификатами участия (РЕПО с КСУ), в которых действуют маркет-мейкинг-программы с четырех до трех, в которых Банк сохранил свое присутствие в качестве Маркет-мейкера.

Несмотря на увеличение объемов торгов по данным инструментам и приход новых крупных участников, Банку удавалось в 2018 году занимать высокие места в рейтинге ведущих операторов.

Банк проводит активную политику участия в операциях РЕПО - операции касаются как размещения денежных средств, так и привлечения. Это позволяет гибко управлять ликвидностью, при этом арбитражные операции дают возможность извлечения дополнительного дохода. Такой подход позволяет использовать универсальность данного сектора отечественного финансового рынка. Банк в течение всего 2018 года продолжает занимать высокие строки в рейтинге Московской Биржи «ведущие операторы» в режиме торгов «РЕПО с ЦК». Так, по состоянию на декабрь 2018 года, Банк занял 19 место по объему среднесуточной открытой позиции, которая составила 35 млрд руб. Сальдированный финансовый результат по операциям обратного и прямого РЕПО составил 1 440,3 млн руб.

Как и ранее, значимым было участие Банка в валютных операциях, обороты по которым выросли более чем в два раза по сравнению с годом ранее, что отразилось на увеличении финансового результата. В основном это произошло за счет увеличения объемов валютных операций с банком Украины ПАО «Банк Альянс», который зарекомендовал себя как надежный контрагент, сотрудничество с которым послужило значительному увеличению оборотов по валютным операциям Банка и получению стабильного дохода по данным сделкам.

В 2018 году Банк стал проводить операции на срочном рынке и рынке стандартизированных ПФИ Московской Биржи, расширив действующую линейку услуг, в том числе добавив в нее дополнительный инструментарий по хеджированию рисков, в том числе для клиентов Банка посредством брокерских операций.



Также Банк в 2018 году увеличил объемы вложений в векселя сторонних эмитентов. В 2018 году годовой объем сделок купли-продажи (погашения) векселей сторонних эмитентов составил 3 514 млн руб. (в 2017 - 412 млн руб.). Доход от операций с учтенными векселями в 2018 году составил 12,2 млн руб. (11,4 млн руб. в 2017 году).

### ***Автоматизация***

В Банке осуществляется регулярная деятельность по автоматизации различных информационных процессов. Характер данной деятельности заключается не только в автоматизации выполнения самих процессов, но и в повышении уровня контроля за их выполнением.

В 2018 году Банк осуществил эмиссию бесконтактных карт с использованием технологии Visa PayPass и подключился к платежным сервисам Samsung Pay и Google Pay.

В течение 2018 года модернизировались имеющиеся и активно внедрялись новые модули коммуникации со СМЭВ и ЕБС (взаимодействие с ГИС ГМП, запросы ЦИК, расширенная выписка ПФР, регистрация клиентов в ЕСИА, сбор и регистрация биометрических образцов в ЕБС) на базе решений от компании iDSystems.

Были подключены дополнительные каналы связи к Московской Бирже, что позволило повысить отказоустойчивость систем, связанных с получением биржевой информации.

Был выполнен проект по переходу с ПО Turbo Swift на ПО Swift Alliance. Данный переход позволил Банку соответствовать критериям Swift Alliance CSP.

В 2018 году Банк продолжал развивать АБС РС-Банк в рамках добавления и оптимизации функционала в соответствии с задачами, поставленными сотрудниками Банка и менявшихся требований законодательства. Значительная часть задач была выполнена в рамках вышеуказанных интеграционных проектов. Также в рамках проектов, связанных с АБС, Банком был выполнен переход на использование Перспективной Платежной Системы ЦБ РФ и была реализована поддержка методов криптографии, необходимых для работы с АРМ КБР Н.

В рамках модернизации сетевого и серверного оборудования был выполнен проект по сборке, установке и запуску модульного ЦОД от компании Huawei, что позволит Банку нарастить вычислительные мощности и повысить отказо- и катастрофоустойчивость ИТ-инфраструктуры.

Также в Банке ведется постоянный контроль по доработке и оптимизации существующих процедур автоматизации и мониторинга инфраструктуры.

### ***Развитие сети***

В соответствии с утвержденными планами регионального развития в 2018 году открыты два новых офиса Банка:

- дополнительный офис АО «Банк Финсервис» «Можайск» (Московская область, г. Можайск);
- кредитно – кассовый офис АО «Банк Финсервис» «Академгородок» (Новосибирская обл., г. Новосибирск, р-н Советский).

Осуществлен переезд Кредитно – кассового офиса АО «Банк Финсервис» «Барнаул».

15 января 2019 года закрыт Кредитно – кассовый офис АО «Банк Финсервис» «Троицк».

### **1.11. Информация о составе Совета директоров Банка**

До 18 июня 2018 года Совет директоров функционировал в следующем составе:

#### **Председатель Совета директоров**

Ботвинкин Михаил Юрьевич

**Члены Совета директоров**

Митюшов Алексей Александрович

Коноваленко Наталия Петровна

Карташян Владимир Эдуардович

Копырин Димитрий Константинович

Годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 18/06/18 от 18 июня 2018 года) Совет директоров избран в следующем составе:

**Председатель Совета директоров**

Ботвинкин Михаил Юрьевич

**Члены Совета директоров**

Митюшов Алексей Александрович

Коноваленко Наталия Петровна

Карташян Владимир Эдуардович

Копырин Димитрий Константинович

Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного года:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
Ботвинкин Михаил Юрьевич	20,6	24,0
Митюшов Алексей Александрович	11,3	15,8
Карташян Владимир Эдуардович	11,3	15,8
Коноваленко Наталия Петровна	9,9	11,6
Копырин Димитрий Константинович	8,6	9,2
<b>Всего</b>	<b>61,7</b>	<b>76,4</b>

Никто из указанных выше акционеров не обладает конечным контролем над Банком.

**1.12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального органа, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа акциями Банка в течение отчетного года**

**Единоличный исполнительный орган:** Копырин Димитрий Константинович - Председатель Правления. Владеет долей 8,6% от уставного капитала Банка.

Остальные члены Правления акциями Банка в течение 2018 года не владели.

**Правление АО «Банк Финсервис»**

По состоянию на 1 января 2019 года и в течение 2018 года Правление Банка функционировало в следующем составе:

**Председатель Правления**

Копырин Димитрий Константинович

## **Члены Правления**

Балыкин Юрий Юрьевич

Костина Елена Анатольевна

Иноземцев Степан Владимирович

Дьячков Юрий Вячеславович

Токарева Светлана Валерьевна

Тихонов Денис Владимирович

Фомичев Матвей Игоревич

Шабалин Юрий Михайлович

### **1.13. Сведения о прекращенной деятельности**

Приказом Банка России от 20 декабря 2018 года № ОД-3254 аннулирована лицензия на осуществление АО «Банк Финсервис» деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов от 31 августа 2016 года № 22-000-0-00120.

## **2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

#### **Непрерывность деятельности**

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

#### **Отражение доходов и расходов по методу «начисления»**

Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### **Постоянство правил бухгалтерского учета**

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

#### **Осторожность**

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

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не

допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

### **Своевременность отражения операций**

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

### **Раздельное отражение активов и пассивов**

В соответствии с данным принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

### **Преемственность входящего баланса**

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

### **Приоритет содержания над формой**

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

### **Открытость**

Отчеты должны достоверно отражать операции, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк осуществлял свою деятельность в 2018 году с соблюдением перечисленных выше основополагающих принципов, применяя преемственность Учетных политик предшествующих лет, включая Учетные политики 2016 и 2017 годов, в которых были закреплены законодательные изменения, вступившие в силу с 1 января 2016 года в части порядка и принципов 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, вознаграждений работникам Банка, порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка.

В 2018 году при организации и ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»), Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 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» (далее – «Положение ЦБ РФ № 448-П»), Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение ЦБ РФ № 465-П»).

***Общеметодологические принципы бухгалтерского учета, организованного в Банке, применяемые в 2018 году:***

#### ***Активы***

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по

себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

По справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869, и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044, Учетной политикой Банка на 2018 год, иными внутренними регламентами Банка, в балансе Банка учитываются следующие активы:

- вложения в ценные бумаги в зависимости от категории;
- объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи (при условии не превышения справедливой стоимости таких активов над их первоначальной стоимостью);
- производные финансовые инструменты.

Информация о справедливой стоимости активов, оцениваемых путем создания резервов на возможные потери: в 2018 году в балансе Банка резервы на возможные потери были созданы под один из объектов долгосрочного актива, предназначенный для продажи, и учитываемый в балансе Банка с апреля 2017 года. Резервирование данного объекта было произведено в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П. Справедливая стоимость данного объекта на 1 января 2019 составила 1 750 тыс. руб., при этом сформирован резерв в размере 1% - 175 тыс. руб.

На основании проведенной оценки, руководство Банка полагает, что предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, не отличается существенно от их балансовой стоимости, за исключением информации, раскрытой в Пояснении 3.16 в отношении субординированных займов.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, при необходимости резервируются как в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П, так и в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Вложения в ценные бумаги, учитываемые Банком в данном портфеле, в 2018 году не резервировались в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П, т.к. их справедливая стоимость была надежно определена, признаков обесценения не выявлено.

Общие принципы, применяемые Банком при распределении соответствующих финансовых и нефинансовых активов в разрезе уровней иерархии в целях определения их справедливой стоимости:

- исходные данные I уровня - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов, к которым у Банка есть доступ на дату оценки;
- исходные данные II уровня - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1;
- исходные данные III уровня – это ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П»), вступившего в силу 14 июля 2017 года, и действующими внутренними нормативными документами Банка создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

### ***Ссуды, предоставленные юридическим лицам***

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды

классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

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

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

#### ***Ссуды, предоставленные физическим лицам***

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд.

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

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность (за минусом сформированного резерва).

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

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в балансе приобретателя в сумме фактических затрат на его приобретение на дату приобретения.

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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

### ***Ценные бумаги***

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё (участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах).

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

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг регламентируется внутренними документами Банка. Банк применяет следующий порядок определения справедливой стоимости:

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, и с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 29 декабря 2009 года № 186-Т «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости».

Банк использует иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным: применяя такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Банк признает ценные бумаги котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

В случае наличия рассчитанной справедливой стоимости ценной бумаги с учетом активности рынка, коэффициентов корректировки и т.д., справедливая стоимость считается определенной надежно, за исключением случая определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, указанного в разделе «Иные ценные бумаги».

#### *Ценные бумаги, находящиеся на обслуживании в НКО АО НРД*

В отношении ценных бумаг, находящихся на обслуживании в НКО АО НРД (далее – «НРД»), определение их справедливой стоимости осуществляется на основании справедливой стоимости, рассчитываемой Ценовым Центром НРД (далее – «ЦЦ НРД») (в случае наличия) в соответствии с разработанными им методиками. По информации ЦЦ НРД, применяемые методики основаны, прежде всего (включая, но не ограничиваясь) на:

- расчете коэффициентов ликвидности: максимального порогового значения, минимального и текущего (на дату расчета) в отношении соответствующего выпуска ценной бумаги;
- определении активности/неактивности рынка с учетом соотношения текущего коэффициента ликвидности к максимальному и минимальному пороговому значению;
- расчете справедливой стоимости ценной бумаги в зависимости от активности/неактивности рынка.

При определении ликвидности ценной бумаги для расчетов используется информация о сделках, совершенных с ценными бумагами в режиме основных торгов и режиме переговорных сделок на ПАО Московская биржа.

Пороговые значения коэффициентов ликвидности устанавливаются рабочей группой, утвержденной Экспертным Советом ЦЦ НРД.

По информации, размещенной на сайте НРД, определение справедливой стоимости финансовых инструментов ЦЦ НРД осуществляется исключительно на основании автоматизированной оценки, реализованной на основании утвержденных методик. ЦЦ НРД не допускает вмешательства работников (внесения исправлений) в проведение автоматизированной оценки. При проведении оценки стоимости финансовых инструментов не используется инсайдерская информация.

Подробная информация о деятельности ЦЦ НРД, применяемых методах и моделях определения справедливой стоимости инструментов, алгоритмов ее расчета, размещены на официальном сайте НРД [https://www.nsd.ru/ru/services/info/valuation\\_center/](https://www.nsd.ru/ru/services/info/valuation_center/).

Банк осуществляет переоценку ценных бумаг, используя цены, предоставляемые ЦЦ НРД на основании заключенных между ним и Банком договоров (соглашений).

Отдельные принципы расчета справедливой стоимости ценных бумаг ЦЦ НРД приведены ниже.

#### *Определение справедливой стоимости долговых обязательств (облигаций)*

В отношении соответствующего выпуска облигаций рынок признается активным при превышении текущего коэффициента ликвидности над минимальным пороговым значением.

Верхнее пороговое значение индекса ликвидности отделяет ликвидные облигации от остальных.

Нижнее пороговое значение индекса ликвидности соответствует границе, отделяющей торгуемые облигации от практически неторгуемых.

При этом:

- при превышении текущего коэффициента ликвидности над максимальным значением ликвидности справедливой стоимостью облигаций соответствующего выпуска признается цена, определяемая в соответствии с методикой оценки рыночной цены согласно Приказа ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», и увеличенная на сумму накопленного процентного (купонного) дохода;

- в случае если значение текущего коэффициента ликвидности равно максимальному значению ликвидности, либо меньше данного значения, но превышает минимальное значение ликвидности, справедливая стоимость соответствующего выпуска облигаций определяется на основании справедливой стоимости, рассчитанной ЦЦ НРД согласно утвержденных им моделей (цена, скорректированная с учетом ликвидности), с учетом накопленного процентного (купонного) дохода.

В отношении соответствующего выпуска облигаций рынок признается не активным в случае, если текущий коэффициент ликвидности равен либо менее минимального коэффициента ликвидности. При этом справедливая стоимость облигаций рассчитывается ЦЦ НРД на основании утвержденных им моделей для не активного рынка.

Для определения справедливой стоимости облигаций дополнительных выпусков в случае не предоставления по ним справедливой стоимости ЦЦ НРД, Банком используется информация о справедливой стоимости облигаций основного выпуска.

Для облигаций, приобретенных при их первичном размещении, в период от даты приобретения до начала торгов облигациями данного выпуска, в случае не предоставления по ним справедливой стоимости ЦЦ НРД, справедливая стоимость определяется как средневзвешенная стоимость размещения данного выпуска облигаций, увеличенная на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, а в случае отсутствия информации о средневзвешенной цене размещения данного выпуска облигаций – как цена приобретения, увеличенная на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

#### *Определение справедливой стоимости акций*

В отношении соответствующего выпуска акций рынок признается активным при превышении текущего коэффициента ликвидности над минимальным пороговым значением.

При этом:

- при превышении текущего коэффициента ликвидности над максимальным значением ликвидности справедливой стоимостью акций соответствующего выпуска признается цена, рассчитанная согласно Приказа ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;

- в случае если значение текущего коэффициента ликвидности равно максимальному значению ликвидности, либо менее данного значения, но превышает минимальное значение ликвидности, справедливая стоимость соответствующего выпуска акций определяется на основании справедливой стоимости, рассчитанной ЦЦ НРД согласно утвержденных им моделей (цена, скорректированная с учетом ликвидности).

В отношении соответствующего выпуска акций рынок признается не активным в случае, если текущий коэффициент ликвидности равен либо меньше минимального коэффициента ликвидности.

При этом для определения справедливой стоимости таких ценных бумаг Банком применяется иерархия в соответствии с разделом «Иные ценные бумаги».

Акции, классифицированные Банком в учетную категорию «имеющиеся в наличии для продажи», в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости подлежат учету по себестоимости в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П.

Для определения справедливой стоимости акций дополнительных выпусков в случае не предоставления по ним справедливой стоимости ЦЦ НРД, Банком используется информация о справедливой стоимости акций основного выпуска.

Для акций, приобретенных при их первичном размещении, в период от даты приобретения до начала торгов акциями данного выпуска, в случае не предоставления по ним справедливой стоимости ЦЦ НРД, справедливая стоимость определяется как средневзвешенная стоимость размещения данного выпуска акций, а в случае отсутствия информации о средневзвешенной цене размещения данного выпуска акций – как цена приобретения.

#### *Определение справедливой стоимости зарубежных биржевых инструментов*

Банком под зарубежными биржевыми инструментами понимаются акции.

Под первичной биржей зарубежного биржевого инструмента понимается зарубежная биржа, на которой листингован зарубежный биржевой инструмент и где наблюдаются максимальные объемы торгов по нему за последние 250 торговых дней.

В отношении соответствующего зарубежного биржевого инструмента рынок признается активным, когда величина среднедневных объемов торгов по нему на ПАО Московская биржа за последние 250 торговых дней превышает величину среднедневных объемов торгов по нему на его первичной бирже за тот же период, при этом для сравнения используются количественные показатели объема торгов, «в штуках».

Коэффициент активного рынка устанавливается рабочей группой, утвержденной Экспертным Советом ЦЦ НРД. Данный коэффициент определяет: при каком соотношении объемов торгов зарубежным биржевым инструментом на ПАО Московская биржа и его первичной бирже рынок по нему будет признан активным.

В ситуации активного рынка по зарубежному биржевому инструменту его справедливая стоимость равна его цене закрытия на ПАО Московская биржа в предыдущий торговый день.

В ситуации отсутствия активного рынка по зарубежному биржевому инструменту его справедливая стоимость равна его цене закрытия на его первичной бирже в предыдущий торговый день, пересчитанной в рубли по курсу ЦБ РФ, действующему в дату расчета справедливой стоимости.

#### *Иные ценные бумаги*

Под иными ценными бумагами понимаются ценные бумаги, не находящиеся на обслуживании в НРД, а также ценные бумаги, принятые на обслуживание в НРД, но по которым справедливая стоимость не рассчитывается ЦЦ НРД, и случаи определения справедливой стоимости, которых не перечислены выше.

Для определения справедливой стоимости иных ценных бумаг Банком применяется следующая иерархия:

I уровень – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

1) Если ценная бумага обращается на активном рынке - как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, рассчитываемая и раскрываемая фондовой биржей (организатором торговли) в соответствии с правилами проведения торгов фондовой биржи (организатора торговли) (далее – «средневзвешенная цена»), увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

2) В случае если на дату оценки организатором торговли средневзвешенная цена не рассчитывается, в целях расчета справедливой стоимости ценной бумаги используется биржевая информация о последней по времени средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торговли в течение последних 30 календарных дней.

В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, на торгах у которого была заключена сделка по приобретению ценной бумаги.

В случае совершения Банком сделок с одной и той же ценной бумагой на торгах разных организаторов торговли для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг у которого была заключена сделка по приобретению ценной бумаги, имевшего наибольший объем торгов по данной ценной бумаге.

Средневзвешенная цена, используемая для определения справедливой стоимости ценной бумаги, в случае отсутствия совершенных Банком сделок с оцениваемой ценной бумагой у организатора торгов, определяется как средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге.

Для ценных бумаг дополнительных выпусков при отсутствии по ним средневзвешенной цены на дату оценки используется информация о средневзвешенной цене ценных бумаг основного выпуска.

3) Для ценных бумаг, по которым отсутствует средневзвешенная цена в вышеуказанных пунктах 1) и 2), справедливая стоимость определяется как цена закрытия Bloomberg Generic Price (BGN) или Bloomberg Valuation Service (BVAL), раскрываемая информационным агентством Блумберг (Bloomberg), увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

4) Для ценных бумаг, приобретенных при их первичном размещении на организованном рынке, в период от даты приобретения до начала торгов по данному выпуску ценных бумаг

справедливая стоимость определяется как средневзвешенная стоимость размещения выпуска ценных бумаг, увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, а в случае отсутствия информации о средневзвешенной цене размещения данного выпуска ценных бумаг – как цена приобретения, увеличенная для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

II уровень – котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, котировки идентичных или аналогичных ценных бумаг на неактивных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг.

1) В случае отсутствия котировок, указанных в I уровне, Банк может определять справедливую стоимость как средневзвешенную цену на активном рынке аналогичных ценных бумаг, а в случае отсутствия в дату определения, как последнюю средневзвешенную цену на активном рынке аналогичных ценных бумаг за предыдущие 30 календарных дней, увеличенную для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

Под аналогичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги аналогичного вида (акции, облигации и т.п.), удовлетворяющие не менее трем из следующих критериев:

- эмитенту присвоен аналогичный рейтинг хотя бы одним рейтинговым агентством;
- зарубежным или российским;
- сопоставимый срок погашения для долговых ценных бумаг с допустимым отклонением 20%;
- сопоставимый объем выпуска с допустимым отклонением 20%;
- сопоставимая ставка купонного дохода для долговых ценных бумаг с допустимым отклонением 20%.

2) Банк может определять справедливую стоимость как средневзвешенную цену на рынке, не являющемся активным, идентичных или аналогичных ценных бумаг с учетом корректировочных коэффициентов, увеличенную для долговых обязательств на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

3) Справедливая стоимость ценной бумаги может определяться как среднее арифметическое значение цен, содержащихся в предложениях (в том числе и в парных предложениях противоположной направленности) заключить такие же сделки на покупку/продажу ценных бумаг, объявленных кредитными организациями, брокерами, дилерами и (или) управляющими, и (или) иностранными организациями, имеющими аналогичный статус, для долговых обязательств увеличенных на сумму накопленного процентного (купонного) дохода.

Для определения справедливой стоимости обращающихся ценных бумаг могут быть использованы значения цен, содержащиеся в предложениях заключить сделки, адресованные как неограниченному, так и ограниченному кругу лиц, в том числе Банку по его запросу. При этом количество организаций, объявивших указанные цены, используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг, должно быть не менее трех.

4) Экспертная оценка, основанная на использовании данных, наблюдаемых на рынке.

III уровень – оценка справедливой стоимости ценных бумаг с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии).

1) Справедливая стоимость ценной бумаги определяется в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях главы 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» в части определения математической

расчетной цены, умноженной на коэффициент риска на эмитента ценных бумаг (КРЭ), который рассчитывается следующим образом:

$$КРЭ = 1 - РВПС$$

где, РВПС определяется как ставка резерва на эмитента ценных бумаг в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П (до 19 марта 2018 года Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»)).

2) Экспертная оценка, основанная на использовании данных, не наблюдаемых на рынке.

Расчет корректировочных коэффициентов при определении справедливой стоимости иных ценных бумаг:

Ценовые котировки активного рынка финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, относятся к I Уровню иерархии исходных данных для оценки справедливой стоимости, и корректировочный коэффициент в данном случае не применяется.

В случае признания рынка неактивным для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым котировкам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Корректировочные коэффициенты справедливой стоимости ценной бумаги при не активном рынке:

Причина корректировки	Коэффициенты корректировки
При наличии наблюдаемых котировок в течение 30 дней	1 - 0,02 × коэффициент корректировки на срочность
Отсутствие наблюдаемых котировок по финансовому инструменту в течение:	
последних 30 дней	1 - 0,03 × коэффициент корректировки на срочность
• последних 60 дней	1 - 0,05 × коэффициент корректировки на срочность
• последних 90 дней	1 - 0,07 × коэффициент корректировки на срочность
• последних 120 дней	1 - 0,1 × коэффициент корректировки на срочность
• последних 150 дней	1 - 0,2 × коэффициент корректировки на срочность
• последних 180 дней	1 - 0,4 × коэффициент корректировки на срочность

В случае отсутствия активного рынка и отсутствия наблюдаемых котировок (средневзвешенной цены, цены закрытия, раскрываемой информационным агентством Блумберг и других), в течение последних 30 дней, для расчета справедливой стоимости принимается последняя наблюдаемая котировка в течение последних 180 дней с применением корректировочных коэффициентов, указанных в таблице выше.

В случае отсутствия данных для определения корректировочных коэффициентов (наблюдаемых котировок) справедливая стоимость ценных бумаг определяется по III уровню иерархии.

Активным признается рынок, на котором операции с финансовыми инструментами проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценовых котировках на постоянной основе.

Критериями активности биржевого рынка являются:

1. Показатель, основанный на соотношении суммарного объема торгов ценной бумагой, выраженный в штуках, на биржевом рынке в режиме основных торгов и в режиме переговорных сделок за месяц к количеству в штуках ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, скорректированный на срочность бумаги (далее – «Критерий 1»).

$$K1 = \frac{\text{Объем торгов в режиме основных торгов и в режиме переговорных сделок за месяц (шт.)}}{\frac{\text{Количество ценных бумаг находящихся в портфеле (шт.)}}{\text{Коэффициент корректировки на срочность}}} \geq 1$$

Срочность бумаги	Значение коэффициента корректировки на срочность
<30 дней	0,05
30-90	0,10
90-180	0,25
180-360	0,50
более 360	1,00
бессрочные (долевые)	0,25

2. Средний объем одной сделки (исчисляется в штуках ценных бумаг соответствующего выпуска) за месяц, предшествующий дате определения справедливой стоимости данного выпуска ценных бумаг, рассчитанный как отношение общего количества ценных бумаг данного выпуска (в штуках) по сделкам, заключенным на бирже в режиме основных торгов и в режиме переговорных сделок за предыдущий месяц к общему количеству таких сделок, не превышающий 0,05% объема выпуска в штуках (далее – «Критерий 2»);

3. Отношение суммарного объема торгов ценной бумагой, выраженный в штуках, на биржевом рынке в режиме основных торгов и в режиме переговорных сделок за предшествующий месяц к объему выпуска оцениваемой ценной бумаги в штуках не должно составлять менее 0,10% объема выпуска данной ценной бумаги (далее – «Критерий 3»);

4. Количество сделок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости ценных бумаг, на биржевом рынке в режиме основных торгов и в режиме переговорных сделок не менее 10 (далее – «Критерий 4»).

Для определения Критериев активности рынка данные режима переговорных сделок учитываются только при наличии информации о заключенных сделках в режиме основных торгов.

Рынок признается активным в случае одновременного соблюдения двух следующих условий:

- а) Критерия 1;
- б) Критерия 4.

В случае невыполнения двух предыдущих условий для признания биржевого рынка активным необходимо одновременное соблюдение трех следующих условий:

- а) Критерия 2;
- б) Критерия 3;
- в) Критерия 4.

При несоблюдении вышеперечисленных условий биржевой рынок считается неактивным.

По ценным бумагам, обращающимся преимущественно на внебиржевом рынке (в т. ч. еврооблигациям), критериями активного рынка являются:

- Наличие в течение последних 30 торговых дней цены закрытия (таких как Bloomberg Generic Price (BGN) или Bloomberg Valuation Service (BVAL) и др.), раскрываемой информационным агентством Блумберг (Bloomberg), или иных котировок, определенных в соответствии с пунктом порядка, утвержденного приказом ФСФР от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях главы 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации». Основным рынком (основным источником информации) Банк признает информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

- Значение показателя BVAL Score (коэффициент активности рынка, определяемый информационной системой Bloomberg) более или равно восьми.

Также рынок считается активным для следующих видов финансовых инструментов:

- ценных бумаг, с момента начала вторичного обращения которых не прошел месяц;
- дополнительные выпуски ценных бумаг, в случае наличия по основным выпускам данных ценных бумаг активного рынка.

При несоблюдении условий, указанных выше, внебиржевой рынок является неактивным.

При применении Банком приведенных выше методов оценки определение справедливой стоимости долговых ценных бумаг признается надежным.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг на основе различных методов III уровня иерархии может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости является несущественным. Под существенным диапазоном колебания расчетной оценки справедливой стоимости ценных бумаг, произведенной с применением различных методов, понимается колебание расчетной оценки более чем на 20%.

Формирование резервов под вложения в ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П (до 19 марта 2018 года Положением ЦБ РФ № 283-П).

***Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закреплённых в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с внутренними методиками. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс». Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным (далее – «активный рынок»).

Характеристики рынка, признаваемого активным:

- операции с данным видом ПФИ совершаются на регулярной основе (наличие торгов в течение последних 30 дней);

- объем операций и количество сделок соответствуют критериям, установленным в п. 2 Приказа ФСФР от 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;



- информация о текущих ценах финансового инструмента на рынке является общедоступной.

Общеметодологические принципы определения справедливой стоимости ПФИ в зависимости от типа контракта регламентируется Учетной политикой Банка. При этом по биржевым стандартизированным сделкам ПФИ, по которым организатор биржевых торгов рассчитывает и уплачивает/взимает вариационную маржу, изменение справедливой стоимости ПФИ признается равной вариационной марже, начисленной организатором торгов к уплате/получению в определенную дату. Вариационная маржа рассчитывается организатором торгов и уплачивается в даты, предусмотренные правилами торгов, спецификациями контрактов. Соответственно, справедливая стоимость биржевых стандартизированных ПФИ определяется на основании исходных данных II уровня иерархии.

Выкуп ценных бумаг на основании предоставленной эмитентом и акцептованной Банком оферты признается сделкой ПФИ, если условиями оферты выкуп предусмотрен не ранее чем через 2 рабочих дня с даты акцепта Банком оферты либо с даты истечения срока принятия обязательного предложения (если такой срок установлен условиями выпуска ценных бумаг либо законодательством страны-эмитента). При этом справедливая стоимость такой сделки ПФИ признается Банком равной нулю.

### ***Основные средства***

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

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

Лимит стоимости основных средств установлен в размере 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно Учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость не включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При расчете амортизируемой величины объекта основных средств Банк не учитывает величину расчетной ликвидационной стоимости, так как последующая перепродажа Банком

основных средств после окончания срока его использования не предполагается. Расчетная ликвидационная стоимость может быть учтена при расчете амортизируемой величины только в том случае, если при приобретении основных средств Банк имеет намерение реализовать объект основного средства по окончании срока его использования и справедливая стоимость подлежащего продаже основного средства после его эксплуатации оценена в размере не менее 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств, если они вытекают из договора или действующего законодательства Российской Федерации, и их стоимость составляет не менее 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». При этом для всех основных средств (за исключением объектов недвижимого имущества и транспортных средств) срок полезного использования устанавливается как минимально возможный срок для соответствующей амортизационной группы, который рассчитывается в полных месяцах (например, для второй группы это 25 месяцев, т.е. 2 года плюс один месяц). Если основное средство не поименовано ни в одной из амортизационных групп, установленных Классификацией основных средств, Банк самостоятельно устанавливает срок полезного использования в соответствии с техническими условиями или на основании рекомендаций производителя. По объектам недвижимого имущества и транспортным средствам срок полезного использования устанавливается в индивидуальном порядке.

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за минусом уплаченного налога на добавленную стоимость.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

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

В отношении нематериальных активов, по которым не установлен срок их использования:

- если Банк самостоятельно создал нематериальный актив (товарный знак) и не установил по нему срок использования, то амортизация на такой актив не начисляется;
- если Банк самостоятельно создал нематериальный актив в виде программного обеспечения, то срок использования устанавливается, исходя из профессионального суждения, соответствующего ИТ подразделения Банка;
- если Банк приобрел лицензию (неисключительные права) и договорными отношениями не установлен срок ее использования, либо в договоре указано, что он бессрочный, то максимальный срок амортизации устанавливается в соответствии с Гражданским кодексом РФ и составляет 5 лет. При этом данный срок может быть уменьшен на основании соответствующего профессионального суждения.

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

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях,

предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

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

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

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н), и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044 (далее – «МСФО 13»), в соответствии с требованиями Учетной политики Банка.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется на основании заключения (отчета) независимого оценщика либо Банком самостоятельно. В последнем случае при определении справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк использует информацию о действующих ценах на рынке аналогичной недвижимости (при наличии), данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и иную общедоступную информацию.

В исключительном случае, когда невозможно надёжно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, Банк должен оценить этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости временно не используемой в основной деятельности. Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации. Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком при их признании. Недвижимость, временно неиспользуемая в

основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчётного года. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения. Принципы включения будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, оценка убытков от обесценения, порядок амортизации, применения критерия существенности в отношении расчетной ликвидационной стоимости для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, аналогичны основным средствам.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования. Перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, из состава или в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

#### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

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

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, и с учетом намерений руководства Банка признаваемые долгосрочными активами, предназначенными для продажи, учитываются по первоначальной стоимости. При этом под первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, при условии, что она может быть надёжно определена, производится Банком на конец каждого отчётного года. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется на основании заключения (отчета) независимого оценщика либо Банком самостоятельно. В последнем случае при определении справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк использует информацию о действующих ценах на рынке аналогичных объектов (при наличии), данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичным объектам (при наличии), сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости таких объектов и иную общедоступную информацию.

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

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

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

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

- ценность использования объекта.

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

### ***Материальные запасы***

В качестве запасов Банк признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

Фактический состав затрат, относимых на себестоимость запасов, включает в себя суммы фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за минусом уплаченного налога на добавленную стоимость (далее – «НДС»).

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы (в частности, затраты на хранение запасов, их продажу), кроме случаев, когда данные затраты непосредственно связаны с приобретением запасов.

Запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

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

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

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

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

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

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

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

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

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

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

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



Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, над чистой стоимостью возможной продажи, в составе прибыли или убытка признаётся расход. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи в составе прибыли или убытка, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

По справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13, Учетной политикой Банка, иными внутренними регламентами Банка, учитываются следующие обязательства:

- операции по обратной поставке ценных бумаг, полученных по сделкам обратного РЕПО и проданных, при условии возможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг;
- производные финансовые инструменты.

Общие принципы, применяемые Банком при распределении соответствующих финансовых обязательств в разрезе уровней иерархии:

- исходные данные I уровня - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки;
- исходные данные II уровня - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню I;
- исходные данные III уровня - это ненаблюдаемые исходные данные в отношении обязательства.

Информация о порядке определения справедливой стоимости финансовых обязательств, их распределении в разрезе уровней иерархии приведена в соответствующих разделах Годового отчета.

Собственные долговые ценные бумаги (векселя и сберегательные сертификаты на предъявителя) учитываются по номинальной стоимости.

### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» отражается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

Банком сформирован резервный фонд в соответствии с Уставом. На 1 января 2019 года размер резервного фонда составил 966 007 тыс.руб.

На дату подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года.

### ***Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### ***Налог на прибыль***

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки;

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

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

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

***Условные обязательства некредитного характера, резервы - оценочные обязательства некредитного характера***

Условные обязательства некредитного характера (далее – «УОНХ») возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. В бухгалтерском учете подлежат отражению следующие суммы УОНХ:

- а) суммы, подлежащие уплате Банком по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам;

б) суммы, подлежащие уплате по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

в) суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате Банком неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

г) суммы, подлежащие оплате Банком при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии внутренних структурных подразделений Банка или при их перемещении в другой регион – на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами Банка перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

д) суммы, подлежащие оплате Банком по иным УОНХ.

Учетной политикой Банка на 2018 год установлен критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера в размере 5 % и выше от значения графы «Прочие обязательства» в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на последнюю отчетную квартальную дату.

**Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (далее – «РООНХ»)** формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его хозяйственной жизни, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает РООНХ, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

б) уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения РООНХ, вероятно;

в) величина РООНХ может быть обоснованно оценена.

РООНХ признается в бухгалтерском учете в сумме, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Величина РООНХ определяется Банком на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни Банка, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов.

Банк обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Под документальным подтверждением обоснованности оценки величины РООНХ понимается в том числе:

- письменно оформленное профессиональное суждение;
- расчет сумм предстоящих выплат;
- иные документы.

При вынесении профессионального суждения учитываются, в том числе, следующие факторы (обстоятельства):

- качество информационного обеспечения;

- наличие судебной практики по аналогичным вопросам;
- обычаи делового оборота;
- степень соблюдения Банком законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- степень соответствия первичных документов Банка законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- иные факторы (обстоятельства).

При определении величины РООНХ принимаются в расчет:

- а) последствия событий после отчетной даты;
- б) риски и неопределенности, присущие этому РООНХ;
- в) будущие события, которые могут повлиять на величину РООНХ (если существует достаточная вероятность того, что эти события произойдут).

При определении величины РООНХ не принимаются в расчет:

- а) суммы уменьшения или увеличения налога на прибыль;
- б) ожидаемые поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и иных активов, связанные с признаваемым РООНХ. Такие поступления отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 579-П;
- в) ожидаемые суммы встречных требований или суммы требований к другим лицам в возмещение расходов, которые Банк, как ожидается, понесет при исполнении данного РООНХ.

При определении величины РООНХ Банк исходит из следующего:

- а) если величина оценочного обязательства определяется путем выбора из набора значений, то в качестве такой величины принимается средневзвешенная величина, которая рассчитывается как среднее из произведений каждого значения на его вероятность;
- б) если величина оценочного обязательства определяется путем выбора из интервала значений и вероятность каждого значения в интервале равновелика, то в качестве такой величины в качестве резерва по РОНХ принимается среднее арифметическое из наибольшего и наименьшего значений интервала.

### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

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

- отсутствует неопределённость в получении дохода.

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П, № 611-П (до 19 марта 2018 года Положение ЦБ РФ № 283-П).

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным

металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### ***Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой***

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

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

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

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная Политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года приказом Председателя Правления.

Введение уточненных подходов к определению справедливой стоимости ценных бумаг с 5 октября 2018 года с учетом рекомендаций Банка России не вызвало необходимости применения корректировок, т.к. не повлияло на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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



### **2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

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

Основные допущения применяются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

а) Создание резервов на возможные потери. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды»), формируется резерв. Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга в валюте РФ. Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости, осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательств и / или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствам.

Оценка риска по элементам расчетной базы проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

б) Налогообложение. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований. Информация в части признания отложенных налоговых активов приведена в п. 3.10.

в) Применение с 2019 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года N 98н «О введении документов международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства Финансов Российской Федерации N 111н (далее – «МСФО 9»).

МСФО 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». С учетом требований нормативных документов

Банка России (информация о них приведена в п. 2.5.), с 1 января 2019 года в балансе Банка отражаются:

- корректировки, увеличивающие процентные/операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки;

- корректировки, увеличивающие процентные/операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери;

- корректировки, увеличивающие/уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки;

- корректировки, уменьшающие/увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки.

Кроме того, в соответствии с требованиями МСФО 9 с 1 января 2019 года в балансе Банка отражаются неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам, долговым обязательствам, классифицированным в IV-V категорию качества. При этом процентные доходы по указанным выше инструментам, которые были начислены до 1 января 2019 года на внебалансовых счетах 916, в январе 2019 года были отражены в составе доходов Банка, текущего 2019 года. В свою очередь, под требования в отношении указанных выше доходов в балансе Банка сформированы резервы на возможные потери, отражены корректировки оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В рамках перехода на МСФО 9 в январе 2019 года были отражены корректировки:

- сумм прочих доходов, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств (комиссии за открытие и поддержание кредитных линий), в части, относящейся к 2019 и более поздним годам, и которые ранее до 1 января 2019 года единовременно были отнесены на доходы;

- расчетов по выданным банковским гарантиям (комиссии за выданные банковские гарантии), в части относящейся к 2019 году и более поздним годам, которые ранее до 1 января 2019 года единовременно были отнесены на доходы;

- балансовой стоимости двух субординированных займов, предоставленных на условиях, отличных от рыночных;

- процентных доходов по дисконтным собственным векселям сроком платежа «по предъявлении, но не ранее определенной даты».

г) Определение уровней иерархии и активности рынка в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, предназначенных для продажи.

д) Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости. По долгосрочным активам, учтенным в балансе Банка на конец 2018 года, была отражена отрицательная переоценка, размер которой в зависимости от типа объекта колеблется от 0,5% до 16%. При этом несколько объектов были получены Банком еще в 2017 году, что свидетельствует об определенных сложностях, связанных с их реализацией, и наличием факторов, позволяющих прогнозировать дальнейшее снижение их справедливой стоимости в 2019 году, либо реализацию с убытком для Банка.

е) Переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, В отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (получена

Банком как залоговое имущество, не реализованное на торгах), в 2019 году Банком прогнозируется изменение ее балансовой стоимости, связанное с необходимостью капитального и текущего ремонта данного объекта, его содержания. При этом указанное имущество планируется передать в долгосрочную аренду с условием оплаты арендатором расходов по текущему содержанию данного объекта. Т.к. на момент составления годового отчета условия долгосрочной аренды однозначно не определены, рассчитать ее влияние на оценку балансовой стоимости в 2019 году не представляется возможным.

#### **2.4. Сведения о корректирующих, некорректирующих событиях после отчетной даты и информация о существенных ошибках**

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты через прибыль или убыток:

В части расходов на общую сумму 116 172 тыс. руб., в частности:	
расходы на оплату труда и страх взносы	33 303 тыс. руб.
налог на прибыль	634 тыс. руб.
отложенное налоговое обязательство	43 551 тыс.руб.
начисление страхового взноса в АСВ	15 822 тыс. руб.
услуги связи	6 880 тыс. руб.
начисление расходов по комиссиям	4 347 тыс. руб.
организационные и управленческие расходы, в т.ч. хоз. расходы	6 696 тыс. руб.
прочее	4 939 тыс. руб.

В части доходов на общую сумму 79 645 тыс. руб., в частности:	
Отложенный налоговый актив	78 014 тыс.руб.
восстановление резервов	820 тыс. руб.
прочее	811 тыс. руб.

Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты через прочий совокупный доход:

Уменьшение отложенного налогового обязательства	86 тыс.руб.
---	-------------

В феврале 2019 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не было.

#### **2.5. Информация об изменении в учетной политике Банка**

В рамках проводимой Банком России реформы бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ с целью максимального сближения российских стандартов бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности, Учетная политика Банка на 2018 год сохранила основополагающие принципы бухгалтерского учета, которым Банк следовал в 2017-2016 годах. Банк четко руководствуется Положением ЦБ РФ № 446-П, Положением ЦБ РФ № 448-П, Положением ЦБ РФ № 465-П.

При этом в Учетную политику Банка на 2018 год по сравнению с Учетной политикой на 2017 год были внесены изменения и дополнения, связанные с изменениями, внесенными в Положение ЦБ РФ № 579-П, получением Банком разъяснений и рекомендаций Банка России общего и адресного характера, итогов реализации Учетной политики Банка на 2017-2016 годы, а именно:

1. Учетная политика Банка на 2018 год дополнена порядком определения справедливой стоимости сделок, заключаемых на организованных рынках, признаваемых ПФИ, по которым правилами торгов предусмотрены расчет и уплата вариационной маржи.

2. В рамках соответствующего внутрибанковского регламентного документа с 5 октября 2018 года уточнены порядок расчета справедливой стоимости ценных бумаг, критерии признания активности/не активности рынка ценных бумаг.

3. Учетной политикой на 2018 год закреплён порядок классификации выкупа ценных бумаг на основании предоставленной эмитентом и акцептованной Банком оферты как сделки ПФИ, порядок определения справедливой стоимости оферты.

4. Учетная политика Банка на 2018 год дополнена разделом о порядке отражения денежных средств, перечисляемых Банком, в рамках судебного урегулирования погашения задолженности должниками.

5. В Учетную политику Банка на 2018 год внесено описание порядка расчета процентов, дисконта по учтенным векселям.

6. В Учетную политику Банка на 2018 год внесены редакционные правки, скорректированы применяемые формулировки, произведена структуризация отдельных разделов и пунктов Учетной политики.

Кроме того, с учетом изменений, внесенных Положением ЦБ РФ № 579-П в части введения счетов по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, на которые не распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, Банком с 1 июля 2018 года изменен учет валютных свопов с расчетами по второй части сделки не позднее второго рабочего дня с даты ее заключения (короткие свопы). Начиная с 1 июля 2018 года, требования/обязательства по первой и второй частям указанных сделок датами исполнения *tom/spot* подлежат переоценке по курсу Банка России.

Все внесенные в Учетную политику Банка на 2018 год дополнения и изменения не требуют ретроспективного пересчета финансовых результатов, корректировки отчетности за 2017-2016 годы.

Банк соблюдает основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности». Банк планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Учетная политика Банка на 2018 год учитывает требования Положения ЦБ РФ № 446-П, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – МСФО 15), вступившего в силу с 1 января 2018 года, в части порядка бухгалтерского учета операционных доходов/расходов, хозяйственных операций. Вступившее в силу МСФО 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Применение МСФО 15 не оказало существенного влияния на сроки признания и сумму операционных доходов/расходов, доходов/расходов по хозяйственным операциям, которые признаются в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания соответствующих услуг, т.к. принципы данного стандарта учтены в Положении ЦБ РФ № 446-П, которым руководствуются банки с 1 января 2016 года.

#### ***Изменения Учетной политики Банка на 2019 год***

В части изменений, касающихся бухгалтерского учета и отчетности, с 1 января 2019 года Банк руководствуется требованиями МСФО 9, Положением Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»), Положением Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по

размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»), Положением Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»), Положением ЦБ РФ № 579-П и Положением ЦБ РФ № 446-П с учетом внесенных в них с 1 января 2019 года и позднее изменений и дополнений.

В Учетной политике Банка на 2019 год закреплены следующие основополагающие принципы учета активов и обязательств:

1. С целью применения МСФО 9 к финансовым инструментам, если срок их погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, обязательства, определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью финансового актива, обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, эффективная процентная ставка Банком не применяется. При этом существенным признается отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной по ставке договора, и по эффективной процентной ставки, в размере более чем 5 %. При расчете эффективной процентной ставки учитываются все денежные потоки, связанные с размещением/привлечением денежных средств (процентные доходы/расходы, затраты). Амортизированная стоимость финансового актива, обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/обязательства.

2. Предоставляемые Банком банковские гарантии не классифицируются в соответствии с МСФО 9 как финансовые гарантии, в случае, если они не гарантируют осуществление Банком определенных выплат держателю долгового инструмента, с целью возмещения убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. В случае, если договор нефинансовой банковской гарантии был заключен Банком с несвязанной стороной (в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами), то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, равна величине полученной премии. При этом бухгалтерский учет банковских гарантий осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 605-П.

3. Корректировки резервов на возможные потери по соответствующим финансовым активам, условным обязательствам кредитного характера формируются с учетом оценочных резервов, рассчитываемых в соответствии с «Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», которая является приложением к Учетной политике Банка на 2019 год.

4. Привлекаемые Банком во вклад (депозит) денежные средства в целях применения МСФО 9 в дату первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, определяемая в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. В свою очередь, под обычной сделкой понимается сделка, заключаемая Банком на рыночных условиях.

Привлечение вкладов физических лиц осуществляется на основании утвержденных в Банке тарифов, условий и т.д., с предоставлением возможности заключения сделки неограниченному кругу лиц. При проведении анализа рыночных условий используются данные активного рынка, под которым понимается российский банковский рынок привлечения вкладов (депозитов), т.к. аналогичные сделки заключаются на нем с

достаточной частотой и в достаточном объеме, при этом в открытом доступе есть информация о ставках привлечения денежных средств.

Осуществляя деятельность по привлечению денежных средств юридических лиц в депозиты на рыночных условиях, Банк применяет линейку индикаторов денежного рынка, для определения справедливых уровней процентных ставок. В режиме реального времени, используя ресурсы информационного агентства THOMPSON REUTERS, Банк определяет среднее значение ставок, действующих в текущий момент на рынке, для каждого интервала срочности. Для определения среднего значения ставок, Банк использует следующие индикаторы денежного рынка:

- значение ставок МБК для разной срочности (овернайт, 1 неделя, 2 недели, 1 месяц и т.д.);
- ставка RUONIA;
- значение индексов рынка РЕПО ММВБ (1 день, 1 неделя);
- котировки участников рынка по предоставлению и привлечению денежных средств на рынке межбанковского кредитования;
- значение ставок OIS, IRS, NDF для разных сроков;
- показатели кривой доходности государственных облигаций России.

На основе всех перечисленных индикаторов, Банк высчитывает среднее значение ставок в соответствии со срочностью данных ставок. Полученная среднерыночная кривая ставок в зависимости от сроков дисконтируется по всей своей длине и сглаживается полиномиальным методом. На основании полученной базовой кривой, с учетом ее дисконтирования на дельту, определенную для каждой группы депозитов, Банком осуществляется привлечение денежных средств в депозиты от клиентов- юридических лиц.

После первоначального признания Банк учитывает привлекаемые вклады, депозиты по амортизированной стоимости.

При этом не включаются в амортизированную стоимость, а единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором были привлечены вклады, депозиты, затраты, размер которых составляет не более 5% от привлекаемых по условиям договора денежных средств. Затраты, превышающие установленный критерий существенности, равномерно списываются на расходы в течение срока привлечения вкладов, депозитов.

5. Предоставляемые Банком денежные средства в целях применения МСФО 9 в дату их размещения оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, определяемая в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. В свою очередь, под обычной сделкой понимается сделка, заключаемая Банком на рыночных условиях. При отсутствии свидетельств об обратном размещение Банком денежных средств осуществляется на обоюдовыгодных коммерческих условиях, учитывая, что информация о процентных ставках размещения денежных средств, условиях размещения является общедоступной заемщику не только со стороны Банка, но и со стороны других кредиторов. Подтверждением рыночных условий размещения денежных средств являются данные о минимальной и максимальной процентных ставках в соответствующем портфеле Банка. При нахождении эффективной процентной ставки в пределах минимальной и максимальной процентных ставок, а также в случае ее отклонения от них не более чем на 10%, справедливой стоимостью размещения признается сумма размещенных средств.

После первоначального признания размещенные Банком денежные средства, включая вложения в приобретенные права требования, учитываются по амортизированной стоимости, если в отношении них Банком не выбрана иная бизнес-модель.

При этом не включаются в амортизированную стоимость, а единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором были размещены денежных средства, затраты, размер которых составляет не более 5% от размещаемых по условиям договора денежных средств. Затраты, превышающие установленный критерий существенности, равномерно списываются на расходы в течение срока размещения денежных средств.

6. После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком в отношении приобретаемых ценных бумаг с целью управления ими;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация ценных бумаг из одной категории в другую осуществляется при соблюдении требований МСФО 9 и отражается в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П.

Приобретенные Банком учтенные векселя, а также выпущенные векселя и сберегательные сертификаты после их первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости, если в отношении них Банком не выбрана иная бизнес-модель.

## **2.6. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию**

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, соответственно не рассчитывается разводненная прибыль на акцию.

### **Базовая прибыль на акцию за 2018 год:**

Прибыль отчетного периода - 1 052 892 тыс. руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2018 года -2 664 383 562 шт.

Базовая прибыль на акцию 0,39 руб.

### **Базовая прибыль на акцию за 2017 год:**

Прибыль отчетного периода - 1 045 798 тыс. руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2017 года -2 458 333 333 шт.

Базовая прибыль на акцию 0,43 руб.

Корректировок по данным о базовой и разведенной прибыли на акцию в отчетном периоде не было.

## **3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **3.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	тыс.руб.	
	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Наличные денежные средства	948 823	760 696
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 457 261	3 856 425
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: Российской Федерации	1 271 513	1 649 905
	1 235 056	1 601 172
Страны ОЭСР	36 457	48 733
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 677 597	6 267 026
Резерв под обесценение	(2)	(32)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва	6 677 595	6 266 994

Средства в кредитных организациях распределены в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования текущих операций Банка исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми и долевыми ценными бумагами.



	на 1 января 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2018 года
Облигации Российской Федерации	709 035	6 990 654
Облигации Банка России	-	20 262 139
Облигации субъектов Российской Федерации	-	248 707
Корпоративные облигации	736 197	677 754
Облигации российских кредитных организаций	-	377 640
Еврооблигации иностранных организаций	3 770 809	2 800 914
Акции российских кредитных организаций	-	5 417
Акции прочих организаций-резидентов	-	11 159
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 216 041</b>	<b>31 374 384</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

В состав долговых ценных бумаг на 1 января 2019 года входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
<b>Облигации Российской Федерации:</b>			<b>709 035</b>		
Министерство финансов Российской Федерации	XS0971721377	Доллар США	352 928	16.01.2019	3.47
	XS0504954347	Доллар США	356 107	29.04.2020	5.01
<b>Корпоративные облигации:</b>			<b>736 197</b>		
Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»	RU000A0ZYR91	Рубли РФ	176 079	18.01.2033	7.90
Акционерное общество «Минерально- химическая компания "ЕвроХим"»	RU000A0JWDU1	Рубли РФ	82 344	19.04.2019	10.60
Открытое акционерное общество «Санкт- Петербург Телеком»	RU000A0JRK4	Рубли РФ	102 102	11.06.2021	8.50
	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	113 143	05.04.2022	9.95
Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	RU000A0ZZ9R4	Рубли РФ	93 890	26.05.2033	7.30
Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	RU000A0JWCM0	Рубли РФ	168 639	01.04.2026	13.00
<b>Еврооблигации иностранных организаций:</b>			<b>3 770 809</b>		
Alfa Bond Issuance Public Limited Company	XS0832412505	Доллар США	173 613	26.09.2019	7.50
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	Доллар США	1 255 366	05.11.2019	7.25
SB CAPITAL S.A.	XS0799357354	Доллар США	853 478	28.06.2019	5.18
	XS1043519567	Доллар США	211 129	06.03.2019	4.15
VEON Holdings B.V.	XS0889401054	Доллар США	1 277 223	13.02.2019	5.20

Справедливая стоимость перечисленных выше долговых ценных бумаг относится, в основном, к I уровню иерархии справедливой стоимости.

Размер просроченных обязательств по выплатам по облигациям ООО "СУ-155 Капитал" серии 05 ISIN RU000A0JTNX0 и серии 06 ISIN RU000A0JTNY8 составил 16 012 тыс. руб. Под указанные требования к ООО "СУ-155 Капитал" создан резерв в размере 100 %.

	на 1 января 2019 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>	
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>709 035</b>
<b>Корпоративные облигации, выпущенные в рублях</b>	
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	93 890
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	258 423
- с кредитным рейтингом от B- до B+	383 884
<b>Всего корпоративных облигаций, выпущенных в рублях</b>	<b>736 197</b>
<b>Корпоративные еврооблигации</b>	
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 319 973
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 450 836
- с кредитным рейтингом ниже B+	-
<b>Всего корпоративных еврооблигаций</b>	<b>3 770 809</b>
<b>Всего вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>5 216 041</b>

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor's, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody's.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными по состоянию на 1 января 2019 года.

В состав долговых ценных бумаг на 1 января 2018 года входили следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
<b>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ):</b>			<b>6 990 654</b>		
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JV4L2	Рубли РФ	2 950 588	29.01.2025	10.61
	RU000A0JV7J9	Рубли РФ	2 121 904	29.01.2020	10.43
	RU000A0JX0H6	Рубли РФ	1 918 162	16.11.2022	8.95
<b>Облигации Банка России:</b>			<b>20 262 139</b>		
Центральный Банк Российской Федерации	RU000A0ZYDL2	Рубли РФ	10 154 100	17.01.2018	7.75
	RU000A0ZYFF9	Рубли РФ	10 108 039	14.02.2018	7.75
<b>Облигации субъектов Российской Федерации:</b>			<b>248 707</b>		
Министерство финансов Красноярского края	RU000A0ZYCM2	Рубли РФ	46 139	03.10.2024	7.85
	RU000A0ZYFB8	Рубли РФ	202 568	31.10.2024	7.84
<b>Корпоративные облигации:</b>			<b>677 754</b>		
Акционерное общество «ВЭБ-лизинг»	RU000A0JTSQ3	Рубли РФ	42 536	23.02.2023	8.50
	RU000A0JTQU9	Рубли РФ	15 870	23.02.2023	8.50
	RU000A0JVER7	Рубли РФ	26 188	09.05.2025	9.75
Акционерное общество «Минерально-химическая компания "ЕвроХим"»	RU000A0JWDU1	Рубли РФ	84 501	19.04.2019	10.60
Открытое акционерное общество «Санкт-Петербург Телеком»	RU000A0JRK4C	Рубли РФ	104 423	11.06.2021	11.25
	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	138 044	05.04.2022	9.95
Публичное акционерное общество «Акрон»	RU000A0JVYE3	Рубли РФ	46 335	20.11.2018	9.10

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
	RU000A0JYVF0	Рубли РФ	43 259	20.11.2018	9.10
Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	RU000A0JWCM0	Рубли РФ	176 598	01.04.2026	13.00
<b>Облигации российских кредитных организаций:</b>			<b>377 640</b>		
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	RU000A0JTVJ2	Рубли РФ	158 707	11.04.2023	11.10
БАНК ВТБ (ПАО)	RU000A0JU773	Рубли РФ	51 030	29.09.2023	8.60
ВНЕШЭКОНОМБАНК	RU000A0JWG96	Рубли РФ	167 903	03.05.2019	10.90
<b>Еврооблигации иностранных организаций:</b>			<b>2 800 914</b>		
Alfa Bond Issuance Public Limited Company	XS0832412505	Доллар США	125 803	26.09.2019	7.50
	XS1324216768	Доллар США	58 995	27.11.2018	5.00
Lukoil International Finance B.V.	XS0461926569	Доллар США	270 067	05.11.2019	7.25
MMC Finance Designated Activity Company	XS0922134712	Доллар США	350 724	30.04.2018	4.38
Rosneft Finance S.A.	XS0324963932	Доллар США	327 793	13.03.2018	7.88
RSHB Capital S.A.	XS0955232854	Доллар США	59 555	25.07.2018	5.10
SB CAPITAL S.A.	XS0799357354	Доллар США	416 597	28.06.2019	5.18
TransCapitalInvest Limited	XS0381439305	Доллар США	401 061	07.08.2018	8.70
Uralkali Finance Limited	XS0922883318	Доллар США	436 063	30.04.2018	3.72
VTB CAPITAL S.A.	XS0365923977	Доллар США	235 778	29.05.2018	6.93
	XS0592794597	Доллар США	118 478	22.02.2018	6.32

По состоянию на 1 января 2019 года вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

В состав долевых ценных бумаг на 1 января 2018 года входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс.руб.
<b>Акции российских кредитных организаций:</b>			<b>5 417</b>
БАНК ВТБ (ПАО)	RU000A0JP5V6	RUB	5 417
<b>Акции прочих резидентов:</b>			<b>11 159</b>
ПАО «Газпром»	RU0007661625	RUB	4 188
ПАО «ЛУКОЙЛ»	RU0009024277	RUB	6 971

По состоянию на 1 января 2019 года в состав финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль и убыток, были включены следующие ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с ЦК НКЦ:

Вид ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Ставка купона	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Долговые ценные бумаги	183 849				
Еврооблигации иностранных организаций:					
VEON Holdings B.V.	183 849	13.02.2019	13.02.2019	5.20%	5.20%

По состоянию на 1 января 2018 года в состав финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль и убыток, были включены следующие ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с ЦК НКЦ:

Вид ценной бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения		Ставка купона	
		Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>17 535 482</b>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 121 904	29.01.2020	29.01.2020	10.43%	10.43%
Облигации Банка России	15 413 578	17.01.2018	14.02.2018	7.75%	7.75%

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

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе их видов представлен следующим образом:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	51 484	53 539
	<b>51 484</b>	<b>53 539</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе видов:

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>51 484</b>	<b>53 539</b>
Облигации российских организаций	51 484	53 539
	<b>51 484</b>	<b>53 539</b>

Размер просроченных обязательств по выплатам по облигациям СБ Банк (ООО) серии БО-02 ISIN RU000A0JU7G6 составил 17 090 тыс. руб. Под указанные требования к СБ Банк (ООО) создан резерв в размере 100 %.

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

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
<b>Облигации российских организаций:</b>			<b>51 484</b>		
Открытое акционерное общество «Санкт-Петербург Телеком»	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	51 484	05.04.2022	9.95

Справедливая стоимость облигаций Открытого акционерного общества «Санкт-Петербург Телеком» определяется на основании данных ЦЦ НРД (применяется I уровень иерархии).

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

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
<b>Облигации российских организаций:</b>			<b>53 539</b>		
Открытое акционерное общество «Санкт-Петербург Телеком»	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	53 539	05.04.2022	9.95

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вложения в долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствовали.

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

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	<b>51 484</b>	<b>53 539</b>
Облигации нефинансовых организаций	<b>51 484</b>	<b>53 539</b>
- Связь	51 484	53 539
	<b>51 484</b>	<b>53 539</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствовали.

### 3.4. Дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации, включенные в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
ООО Лизинговая компания «Финсервис Лизинг» (ИНН 7804601438)	50 000	50 000
	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>

Дополнительная информация в отношении указанных инвестиций приведена в Пояснении 1.2.

### 3.5. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ.

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Депозиты в Банке России	35 000 000	15 689 580
Ссуды клиентам – кредитным организациям	48 348 339	36 488 576
Учтенные векселя кредитных организаций	1 736 765	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	22 791 197	22 322 570
Ссуды физическим лицам	4 407 309	3 081 919
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>112 283 610</b>	<b>77 582 645</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 386 830)	(2 248 609)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>109 896 780</b>	<b>75 334 036</b>

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	на 1 января 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2018 года
<b>Ссуды кредитным организациям</b>		
Ссуды клиентам – кредитным организациям	35 969 418	15 858 409
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями	47 378 921	36 319 747
Учтенные векселя кредитных организаций	1 736 765	-
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальным предпринимателям</b>		
Финансирование текущей деятельности	10 008 628	12 212 001
Погашение обязательств перед третьими лицами	7 272 569	6 296 986
Операции с недвижимостью	4 021 381	2 658 741
Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг	433 495	547 341
Предоставление займов третьим лицам	722 384	400 000
Проектное финансирование	54 923	207 500
Финансирование строительства	277 817	-
<b>Ссуды физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	3 157 145	1 973 437
Ипотечные кредиты	1 101 157	981 049
Жилищные	136 100	116 792
Приобретенные права требования	5 880	6 013
Автокредиты	7 027	4 629
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>112 283 610</b>	<b>77 582 645</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 386 830)	(2 248 609)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>109 896 780</b>	<b>75 334 036</b>

Ниже представлена ссудная задолженность в объеме ссуд и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 1 января 2019 года	тыс. руб. на 1 января 2018 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	85 085 104	52 178 156
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>		
Строительство	3 207 738	4 970 005
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 530 094	5 148 148
Обрабатывающие производства	3 708 733	3 123 952
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 013 765	2 972 435
Транспорт и связь	1 378 564	1 824 464
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	149 744	-
Добыча полезных ископаемых	18 000	1 773 500
Лизинг	1 746 649	1 500 620
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 500	24 340
Прочие виды деятельности	1 027 410	985 105
<b>Ссуды физическим лицам</b>	4 407 309	3 081 920
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>112 283 610</b>	<b>77 582 645</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 386 830)	(2 248 609)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>109 896 780</b>	<b>75 334 036</b>

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери) представлена в таблице ниже на 1 января 2019 года:

	на 1 января 2019 года, тыс. руб.	Срок погашения				
		до востребо- вания и до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	Более 1 года	Просро- ченная
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	85 085 104	63 868 539	19 552 441	1 092 009	572 115	0
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>						
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 530 094	107 502	661 785	2 960 459	4 771 995	28 353
Обрабатывающие производства	3 708 733	12 738	642 264	1 020 193	2 033 538	0
Строительство	3 207 738	27 602	752 473	857 149	1 420 776	149 738
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 013 765	31 840	997 947	462 800	1 391 100	130 078
Лизинг	1 746 649	26 573	392 342	413 106	914 628	0
Транспорт и связь	1 295 960	7 070	202 815	215 234	870 841	0
Прочие виды деятельности	1 110 014	5 463	164 906	270 500	586 541	82 604
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	149 744	1 750	8 750	10 500	128 744	0
Добыча полезных ископаемых	18 000	0	0	18 000	0	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 500	1 500	7 500	1 500	0	0
<b>Ссуды физическим лицам</b>	4 407 309	31 414	698 109	641 481	2 453 889	582 416
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>112 283 610</b>	<b>64 121 991</b>	<b>24 081 332</b>	<b>7 962 931</b>	<b>15 144 167</b>	<b>973 189</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 386 830)					
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>109 896 780</b>					

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери) представлена в таблице ниже на 1 января 2018 года:

	на 1 января 2018 года тыс. руб.	Срок погашения				
		до востребо- вания и до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 360 дней	Более 1 года	Просро- ченная
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	52 178 156	52 009 327	-	-	168 829	-
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями</b>						
Обработывающие производства	3 123 952	20 833	542 199	1 483 496	1 077 424	-
Строительство	4 970 005	62 190	4 027 832	43 522	652 661	183 800
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 148 148	53 751	324 755	610 408	4 130 881	28 353
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 972 435	117 324	831 722	367 540	1 350 221	305 628
Лизинг	1 500 620	8 175	297 204	322 413	872 828	-
Добыча полезных ископаемых	1 773 500	31 250	174 250	234 300	1 333 700	-
Транспорт и связь	1 824 464	65 418	163 665	681 167	914 214	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	24 340	3 044	15 220	6 076	-	-
Прочие виды деятельности	985 105	1 250	46 399	79 000	775 852	82 604
<b>Ссуды физическим лицам</b>	3 081 920	31 839	153 292	537 975	1 738 925	619 889
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>77 582 645</b>	<b>52 404 401</b>	<b>6 576 538</b>	<b>4 365 897</b>	<b>13 015 535</b>	<b>1 220 274</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 248 609)					
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>75 334 036</b>					

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому региону.

Для ссуд физическим и юридическим лицам – не кредитным организациям по регионам РФ:

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Центральный ФО	17 704 007	13 542 670
Северо-Западный ФО	5 452 973	8 675 403
Сибирский ФО	2 088 274	1 587 555
Дальневосточный ФО	347 734	527 769
Приволжский ФО	1 064 591	437 309
Уральский ФО	110 763	435 290
Южный ФО	429 944	198 493
Северо-Кавказский ФО	220	-
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>27 198 506</b>	<b>25 404 489</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 386 830)	(2 248 587)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>24 811 676</b>	<b>23 155 902</b>



Для ссуд, предоставленных кредитным организациям – в разрезе стран:

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Россия	84 115 686	52 009 432
СНГ	794 605	-
ОЭСР	174 813	168 724
<b>Итого ссудной задолженности кредитных организаций</b>	<b>85 085 104</b>	<b>52 178 156</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(22)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>85 085 104</b>	<b>52 178 134</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банком размещен депозит в Банке России на сумму 35 000 000 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 15 689 580 тыс. руб.).

### 3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

### 3.7. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения, переклассифицированные из одной категории в другую у Банка отсутствовали.

### 3.8. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения

В течение 2018 года Банк заключал сделки по приобретению ценных бумаг с обязательством их обратного отчуждения.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, принятых без признания составляла:

	на 1 января 2019 года, тыс. руб.	на 1 января 2018 года, тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>37 827 735</b>	<b>41 760 425</b>
Облигации федерального органа исполнительной власти Российской Федерации	19 354 445	6 589 903
Облигации субъектов Российской Федерации	401 873	2 586 707
Облигации кредитных организаций	221 928	6 193 962
Облигации российских организаций	15 695 752	17 499 391
Еврооблигации иностранных организаций	2 153 737	8 890 462
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>1 469 804</b>	<b>52 288</b>
Акции кредитных организаций	-	16 485
Акции российских организаций	-	35 803
Акции иностранных организаций	1 469 804	-
<b>Клириновые сертификаты участия</b>	<b>12 300 000</b>	<b>-</b>
<b>Итого ценных бумаг, принятых без признания</b>	<b>51 597 539</b>	<b>41 812 713</b>

По состоянию на 1 января 2019 года объем размещенных денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК НКЦ составил 47 378 921 тыс. руб. (на 1 января 2018 года - 36 319 747 тыс. руб.). Все сделки РЕПО заключены на ПАО Московская Биржа.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, принятых без признания по сделкам РЕПО с ЦК НКЦ и переданных по сделкам РЕПО с ЦК НКЦ составляла:

	на 1 января 2019 года, тыс. руб.	на 1 января 2018 года, тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>17 108 490</b>	<b>433 756</b>
Облигации федерального органа исполнительной власти Российской Федерации	17 108 490	433 756
<b>Клириновые сертификаты участия</b>	<b>6 500 000</b>	<b>-</b>
<b>Итого ценных бумаг, принятых без признания и переданных без признания</b>	<b>23 608 490</b>	<b>433 756</b>

### 3.9. Требование по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка отражена переплата по налогу на прибыль за 2018 год – 167 610 тыс. руб., за 2017 год – 172 571 тыс. руб.

### 3.10. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, учитываемый в корреспонденции со счетами по учету финансового результата на 1 января 2019 года отражен в сумме 143 167 тыс. руб., (на 1 января 2018 года – 220 416 тыс. руб.).

Отложенный налоговый актив, возникший из перенесенных на будущее убытков по данным, отраженным в листе 05 Налоговой декларации по налогу на прибыль за 2018 год, отражен в сумме 78 015 тыс. руб.

### 3.11. Основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – «НВНОД»), нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	ОС (в т.ч. транспорт и оборудование)	НВНОД	Нема- тери- альные актив ы	Матери- альные запасы	Капиталь- ные вложения в ОС, НМА	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная ) стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	228 668	-	87 440	7 930	5 707	329 745
Поступления	48 675	228 150	25 221	51 233	96 893	450 172
Выбытия	9 122	-	1 563	51 312	73 895	135 892
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>268 221</b>	<b>228 150</b>	<b>111 098</b>	<b>7 851</b>	<b>28 705</b>	<b>644 025</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	144 398	-	36 494	-	47	180 939

	ОС (в т.ч. транспорт и оборудование)	НВНОД	Нема- тери- альные актив ы	Матери- альные запасы	Капиталь- ные вложения в ОС, НМА	Всего
Начисленная амортизация за год	29 129	-	23 341	-	-	52 470
Убытки от обесценения	-	199	-	-	92	291
Выбытия	8 520	-	942	-	93	9 555
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>165 007</b>	<b>199</b>	<b>58 893</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>224 145</b>
<b>Балансовая стоимость (остаточная) По состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>103 214</b>	<b>227 951</b>	<b>52 205</b>	<b>7 851</b>	<b>28 658</b>	<b>419 880</b>

Структура основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	ОС (в т.ч. транспорт и оборудование)	НВНОД	Нема- тери- альные активы	Матери- альные запасы	Капиталь- ные вложения в ОС, НМА	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	208 121	-	73 247	7 940	3 843	293 151
Поступления	29 591	-	14 193	49 612	45 648	139 044
Выбытия	9 044	-	-	49 622	43 784	102 450
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>228 668</b>	<b>-</b>	<b>87 440</b>	<b>7 930</b>	<b>5 707</b>	<b>329 745</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	128 819	-	17 074	-	-	145 893
Начисленная амортизация за год	24 495	-	19 419	-	-	43 914
Убытки от обесценения	-	-	-	-	47	47
Выбытия	8 915	-	-	-	-	8 915
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>144 399</b>	<b>-</b>	<b>36 493</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>180 939</b>
<b>Балансовая стоимость (остаточная) По состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>84 269</b>	<b>-</b>	<b>50 947</b>	<b>7 930</b>	<b>5 660</b>	<b>148 806</b>

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- сооружения, мебель, транспорт, офисное и прочее оборудование – от 2 до 20 лет;
- неотделимые улучшения в арендованные помещения - от 5 до 30 лет.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства в течение 2018 года и 2017 года в залог не передавались.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств составила в 2018 году 48 675 тыс. руб. (в 2017 году – 29 591 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации составляет 104 525 тыс. руб.

В составе Долгосрчных активов, предназначенных для продажи учтены объекты, полученные Банком в рамках кредитных договоров (не реализованное с торгов имущество должников):

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи	46 058	42 990
Резерв на возможные потери	(175)	-
<b>Итого ДАПдП</b>	<b>45 883</b>	<b>42 990</b>

В течение 2017-2018 годов Банком были получены нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение: шесть объектов (недвижимость и земельные участки) общей стоимостью 46 058 тыс.руб.

В 2018 году также было принято решение об отказе от продажи одного объекта имущества, стоимостью 227 951 тыс.руб., учтенного в качестве долгосрочного актива и предназначенного для продажи, с переводом в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и с использованием его в долгосрочной перспективе для получения арендных платежей.

Оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, являющихся объектами недвижимости, осуществлялась независимыми оценщиками в рамках заключенных договоров на оценку. По итогам проведенной оценки по состоянию на 1 января 2019 года в балансе Банка по справедливой стоимости (исходные данные III уровня иерархии) учтена недвижимость, входящая в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 43 149 тыс. рублей.

Договорные обязательства по приобретению основных средств:

По состоянию на 1 января 2019 года:

Авансы на покупку основных средств/ капитальных вложений – 156 тыс. руб.

Обязательства по оплате основных средств/ капитальных вложений – 0 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Авансы на покупку основных средств/ капитальных вложений – 17 221 тыс. руб.

Обязательства по оплате основных средств/ капитальных вложений – 0 тыс. руб.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

К объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости.

В течение 2018 года Банком было принято решение об отказе от продажи имущества, учтенного в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с переводом в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, с использованием его в долгосрочной перспективе для получения арендных платежей.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществлялась независимыми оценщиками в рамках заключенных договоров на оценку. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена на основании исходных данных III уровня иерархии.

В таблице ниже приведена информация о структуре недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД):

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Балансовая стоимость	-	-
Приобретение	-	-
Изменение категории учета	228 150	-
Доходы от изменения справедливой стоимости	-	-
Убытки от изменения справедливой стоимости	(199)	-
Выбытия	-	-
<b>Итого</b>	<b>227 951</b>	-

### *Нематериальные активы*

Способ (модель) ведения бухгалтерского учета нематериальных активов: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединены в однородные группы:

- исключительные права на товарные знаки;
- неисключительные права на программное обеспечение.

По состоянию на 1 января 2019 года стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, находящихся в эксплуатации составляет 10 938 тыс. руб.

### **3.12. Информация об операциях аренды**

В Банке отсутствуют договоры финансовой аренды.

Суммы арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов в течение 2018 года, составили 109 966 тыс. руб.

Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода от сдачи имущества в течение 2018 года (без учета арендного дохода от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) составила 559 тыс. руб.

У Банка и как у арендатора, и как у арендодателя основных средств, заключены договоры аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, аренда автотранспорта и оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются, как правило, ежемесячными. В договоры аренды Банка включено право досрочного прекращения.

### 3.13. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	300 324	124 059
Дисконт по выпущенным векселям	237 348	437 640
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	96 747	395
Комиссии	30 986	21 393
Штрафы/пени	272 598	268 065
Прочие требования	281 245	189 916
Резерв под обесценение	(466 694)	(397 418)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>752 554</b>	<b>644 050</b>
Расходы будущих периодов	8 584	5 207
Авансовые платежи и расчеты с поставщиками	25 540	54 800
Прочие	29 427	71 794
Резерв под обесценение	(21 080)	(80 386)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>42 471</b>	<b>51 415</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>795 025</b>	<b>695 465</b>

Просроченная дебиторская задолженность представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам. По ним создан резерв под обесценение в размере 100% балансовой стоимости. Просроченные проценты на 1 января 2019 года составляют сумму 21 169 тыс. руб. Резерв под обесценение по данным процентам создан в сумме 21 093 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев на 1 января 2019 года отсутствует.

### 3.14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года сделки РЕПО, заключенные с ЦБ РФ в рамках Генерального соглашения от 20 сентября 2013 года № БР-Д-28-3-БЛ/137, отсутствовали.

### 3.15. Средства кредитных организаций

В данной статье пассивов Банка на 1 января 2019 года отражены средства:

Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО с ЦК НКЦ, в общей сумме 22 436 639 тыс. руб. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых составляла 23 792 340 тыс. руб., были переданы по сделкам РЕПО на срок от 11 до 16 дней с датой исполнения по второй части сделки в период с 9 января 2019 года по 11 января 2019 года по ставкам РЕПО в рублях от 6,85% до 7,75%, в иностранной валюте по ставке 1,5%.

В данной статье пассивов Банка на 1 января 2018 года отражены средства:

На счетах ЛОРО российских банков-корреспондентов в сумме 1 524 тыс. руб.

Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО с ЦК НКЦ, в общей сумме 16 392 127 тыс. руб. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых составляла 17 969 238 тыс. руб., были переданы по сделкам РЕПО на срок от 13 до 19 дней до 9 января 2018 года, 10 января 2018 года по ставкам РЕПО от 7,5% до 7,7%.

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

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>68 685 818</b>	<b>68 503 641</b>
Текущие/расчетные счета	4 211 514	4 108 443
Срочные депозиты	63 316 923	63 253 683
Бессрочные депозиты	1 100 000	1 100 000
Прочие привлеченные средства	52 381	-
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счета	565	1 515
Обязательства по аккредитивам	4 435	40 000
<b>Физические лица</b>	<b>10 373 306</b>	<b>9 305 289</b>
Текущие счета/счета до востребования	2 877 049	2 421 589
Срочные депозиты	7 494 681	6 845 239
Прочие привлеченные средства	1 576	378
Обязательства по аккредитивам	-	38 000
Обязательства по возвращенным переводам	-	83
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>79 059 124</b>	<b>77 808 930</b>
<i>в т.ч. Субординированные займы</i>	<i>3 200 000</i>	<i>3 200 000</i>

В 2015 году Банк привлек бессрочный субординированный займ от юридического лица на сумму 200 000 тыс. руб. В январе 2016 года от Банка России было получено согласие на включение в расчет добавочного капитала Банка бессрочного субординированного займа на сумму 200 000 тыс. руб. с процентной ставкой 11% годовых. В мае 2016 года Банк привлек еще два бессрочных субординированных займа от двух юридических лиц на суммы 200 000 тыс. руб. и 700 000 тыс. руб. В июне 2016 года от Банка России были получены согласия на включение в расчет добавочного капитала Банка бессрочных субординированных займов на суммы 200 000 тыс. руб. со ставкой 10 % годовых и 700 000 тыс. руб. со ставкой 9,5 % годовых.

Основные характеристики субординированных займов раскрыты в разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Привлеченные Банком субординированные займы по состоянию на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

	Дата привлечения	Срок, мес.	Сумма, тыс. руб	ставка, %
1	28.02.2014	120	500 000	8.50
2	28.02.2014	121	500 000	9.50
3	28.03.2014	120	500 000	8.50
4	13.11.2014	120	300 000	9.50
5	17.12.2014	120	300 000	10.50
6	24.12.2015	бессрочный	200 000	11.00
7	26.05.2016	бессрочный	200 000	10.00
8	31.05.2016	бессрочный	700 000	9.50

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость привлеченных Банком субординированных займов составляет 2 891 628 тыс. руб.

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

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 262 286	44 754 549
Финансы	7 508 267	6 552 079
Строительство	6 073 099	8 005 195
Торговля	1 616 054	1 803 278
Транспорт и связь	1 560 460	1 357 799
Обрабатывающее производство	1 277 585	784 122
Электроэнергетика	681 997	4 241 235
Прочие	483 545	808 115
<b>Итого</b>	<b>68 463 293</b>	<b>68 306 372</b>

### 3.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Банк выпускал в отчетных периодах собственные векселя. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг представлена следующим образом:

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Выпущенные векселя</b>		
- Дисконтные векселя	6 562 358	6 276 528
- Процентные векселя	1 565 122	1 856 622
<b>Итого выпущенных векселей</b>	<b>8 127 480</b>	<b>8 133 150</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям.

Информация о выпущенных векселях, с указанием сроков погашения исходя из условий выпуска, а также процентных ставок представлена далее:

На 1 января 2019 года	До 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет	Итого
<b>Ставка</b>						
3,00%-5,00%	-	505 710	-	-	-	<b>505 710</b>
5,00%-8,00%	-	20 000	188 500	773 240	910 122	<b>1 891 862</b>
8,00%-11,00%	-	-	3 362 783	1 317 125	-	<b>4 679 908</b>
11,00%-14,00%	-	-	-	-	1 050 000	<b>1 050 000</b>
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>525 710</b>	<b>3 551 283</b>	<b>2 090 365</b>	<b>1 960 122</b>	<b>8 127 480</b>

  

На 1 января 2018 года	До 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет	Итого
<b>Ставка</b>						
5,00%-8,00%	-	-	737 000	215 000	870 122	<b>1 822 122</b>
8,00%-11,00%	-	-	3 609 158	1 651 870	-	<b>5 261 028</b>
11,00%-14,00%	-	-	-	-	1 050 000	<b>1 050 000</b>
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 346 158</b>	<b>1 866 870</b>	<b>1 920 122</b>	<b>8 133 150</b>



У Банка в 2018 и 2017 годах отсутствовали долговые обязательства, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению 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.

Банк выпускал в отчетных периодах сберегательные сертификаты на предъявителя в рублях РФ.

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Выпущенные сберегательные сертификаты</b>		
- Сберегательные сертификаты на предъявителя	5 620 387	6 475 101
<b>Итого выпущенных сберегательных сертификатов</b>	<b>5 620 387</b>	<b>6 475 101</b>

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным сберегательным сертификатам.

Информация о выпущенных сберегательных сертификатах, с указанием сроков погашения, а также процентных ставок представлена далее:

На 1 января 2019 года	До 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет	Итого
<b>Ставка</b>						
6,30-8,25%	-	-	-	-	2 192 387	<b>2 192 387</b>
8,25-10,0%	-	-	-	128 000	300 000	<b>428 000</b>
10,00-10,75%	-	-	-	-	3 000 000	<b>3 000 000</b>
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>128 000</b>	<b>5 492 387</b>	<b>5 620 387</b>
На 1 января 2018 года	До 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Свыше 2 лет	Итого
<b>Ставка</b>						
6,30-8,25%	-	-	-	1 417 714	1 757 387	<b>3 175 101</b>
8,25-10,0%	-	-	-	-	3 300 000	<b>3 300 000</b>
10,00-10,75%	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>1 417 714</b>	<b>5 057 387</b>	<b>6 475 101</b>

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

### 3.19. Обязательство по текущему налогу на прибыль и прочие обязательства

На 1 января 2019 года по статье “Обязательство по текущему налогу на прибыль” отражено обязательство по уплате текущего налога на прибыль по процентам по государственным и муниципальным ценным бумагам в сумме 6 383 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 32 093 тыс. руб.).

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	1 882 890	1 054 071
Прочая кредиторская задолженность	11 334	6 426
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 894 224</b>	<b>1 060 497</b>

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	30 258	34 311
Задолженности по расчетам с персоналом	85 511	59 561
Доходы будущих периодов	6 462	9 134
Задолженность по хозяйственным операциям	30 692	20 065
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>152 923</b>	<b>123 071</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 047 147</b>	<b>1 183 568</b>

### 3.20. Информация о неисполненных обязательствах Банка

В течение 2018 и 2017 годов у Банка отсутствовали неисполненные обязательства, просроченная и реструктуризированная задолженность по всем видам обязательств.

### 3.21. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка по состоянию на 1 января 2019 года состоит из 3 500 000 000 штук. (на 1 января 2018 года: 2 500 000 000 штук. Номинальная стоимость каждой акции – 1 руб.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

Конвертация обыкновенных именных акций Банка в облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 31 октября 2017 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 1 000 000 тыс. руб. (Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг – 10103388B003D). Решение об увеличении уставного капитала Банка до 3 500 000 тыс. руб. путем размещения посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 1 000 000 тыс. штук было принято на Годовом общем собрании акционеров Банка 24 мая 2017 года (Протокол № 24/05/17 от 25 мая 2017 года). Размещение акций завершено 3 октября 2018 года, отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован Банком России 1 ноября 2018 года.

По результатам размещения акций уставной капитал Банк составил 3 500 000 000 рублей.

24 декабря 2018 года Общим собранием акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 4 000 000 тыс. руб. путем размещения посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 500 000 тыс.руб. (Протокол № 24/12/18 от 24 декабря 2018 года).

В марте 2019 года завершено размещение акций на 500 000 тыс.руб., по результатам размещения уставный капитал Банка составил 4 000 000 000 рублей.

### 3.22. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство, которое учитывается в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала на 1 января 2019 года в сумме 91 тыс. руб. (на 1 января 2018 года - 516 тыс. руб.).

## 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 и 2017 годы:

2018 год

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы, корреспон- дентские счета и условные обязательства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (на 1 января 2018 года)	2 248 609	317 740	17 090	369 453	2 952 892
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	219 616	(2 459)	-	15 319	232 476
Списания	(81 395)	(2 771)	-	(14 694)	(98 860)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года (на 1 января 2019 года)	2 386 830	312 510	17 090	370 078	3 086 508

2017 год

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы, корреспон- дентские счета и условные обязательства	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (на 1 января 2017 года)	2 165 875	35 844	17 090	405 091	2 623 900
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	153 466	291 580	-	(31 707)	413 339
Списания	(70 732)	(12 684)	-	(3 931)	(87 347)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года (на 1 января 2018 года)	2 248 609	314 740	17 090	369 453	2 949 892

### 4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

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

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Доходы от операций с иностранной валютой	2 086 170	3 425 043
Расходы от операций с иностранной валютой	(1 933 395)	(3 659 698)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>152 775</b>	<b>(234 655)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	16 823 375	15 004 264
Расходы от переоценки иностранной валюты	(16 832 685)	(13 816 989)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(9 310)</b>	<b>1 187 275</b>
	<b>143 465</b>	<b>952 620</b>

#### 4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Налог на прибыль по ставке 20%	-	256 969
Налог на прибыль по ставке 15%	167 130	162 074
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(767)	(220 416)
Прочие налоги, в т.ч.:	56 572	49 226
НДС	54 115	46 874
Налог на имущество	164	147
Транспортный налог	75	75
Госпошлина	1 993	1 975
Земельный налог	185	15
Налог на доходы с дивидендов от вложений в акции	40	135
Таможенные сборы	-	5
	<b>222 936</b>	<b>247 853</b>

В течение 2018 года и 2017 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных активов» отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлены в таблице:

	2018 год тыс. руб.	%	2017 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	1 275 828		1 293 651	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль (20%)	255 166	20%	258 730	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	23 480	2%	43 148	3%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(55 710)	-4%	(54 025)	-4%
	<b>222 936</b>	<b>18%</b>	<b>247 853</b>	<b>19%</b>

#### 4.4. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>		
Заработная плата, премии, компенсации сотрудникам	584 711	552 278
Налоги и отчисления по заработной плате	135 812	123 668
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	5 489	5 019

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Долгосрчные вознаграждения</b>		
Прочие долгосрочные вознаграждения	3 284	8 046
	<b>729 296</b>	<b>689 011</b>

#### 4.5. Отдельное раскрытие статей доходов и расходов

Доходы от реализации основных средств Банка составили за 2018 год – 263 тыс. рублей, расходы – 517 тыс. рублей (за 2017 год доходы составили - 103 тыс. рублей, расходы - 163 тыс. рублей).

Банк в 2018 году не осуществлял реализацию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (в 2017 году расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи составили 59 тыс. руб., недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не было).

Списание стоимости основных средств до возмещаемой стоимости, а также списание таких списаний в 2018 и 2017 годах не осуществлялись.

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

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

Информация, о включенных в статью «Операционные расходы» включает в себя следующие позиции:

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	729 296	689 011
Организационные и управленческие расходы	421 788	355 478
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	52 470	43 914
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	36 925	35 348
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	17 122	27 791
Прочие расходы	15 123	10 007
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	8 489	6 697
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:	6 950	7 340
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:	3 549	-
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	593	59
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	299	846
	<b>1 292 604</b>	<b>1 176 491</b>

## **5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

### **5.1. Управление капиталом**

ЦБ РФ Положением № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - «Положение ЦБ РФ №646-П») на 1 января 2019 года устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Управление капиталом преследует следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Политика управления капиталом основывается на оценке достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития.

Планирование капитала основывается на результатах всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентирах развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») интегрированы в систему стратегического планирования Банка. Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены Положением ЦБ РФ № 646-П.

Все инструменты имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком срочных субординированных займов.

Привлеченные Банком субординированные займы по состоянию на 1 января 2019 года представлены в Пояснении 3.16.

Информация об акционерном капитале представлена в Пояснении 3.21.

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных

средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляли 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В течение 2018 года и 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществлял в течение 2018 года и 2017 года покупку-продажу ценных бумаг различных категорий.

Ценные бумаги, которые при приобретении определены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», при наличии справедливой стоимости, переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету добавочного капитала (балансовые счета 10603, 10605). Резерв на возможные потери формируется в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и при наличии признаков их обесценения.

Информация об изменении переоценки для ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», в течение периода в составе капитала:

тыс. руб.	Остаток на 01.01.2017	Чистое (признание) восстановление убытка от обесценения	Остаток на 01.01.2018	Чистое (признание) восстановление убытка от обесценения	Остаток на 01.01.2019
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (счет 10603)	19 562	(16 978)	2 584	(2 131)	453
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (счет 10605)	0	0	0	0	0
	<b>19 562</b>	<b>(16 978)</b>	<b>2 584</b>	<b>(2 131)</b>	<b>453</b>

## 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2018 году и 2017 году не было.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытую линию со стороны Банка России.

В рамках управления ликвидностью в сентябре 2018 года был подписан Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами и правами требования по кредитным договорам.

Согласно данного договора в сентябре 2018 установлен максимально возможный лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт в размере 8 000 000 тыс.руб.

Ограничений на использование этих ресурсов не было.

## **7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Данная информация раскрывается в соответствии с пунктом В6 Руководства по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н (далее – «МСФО (IFRS) 7»). Подробная информация о целях и политике управления рисками в рамках требований Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

Формирование системы управления рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала с учетом требований Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и в соответствии с положениями документов Базельского комитета банковского надзора, международными подходами. ВПОДК – совокупность процедур по оценке Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основными процедурами управления рисками являются:

- идентификация риска и присущих ему факторов в разрезе проводимых Банком операций, направлений деятельности, бизнес-подразделений;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков;
- определение показателей склонности к риску;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- регулярное проведение стресс-тестирования.

Основными методами оценки рисков являются количественный метод определения потерь от возможной реализации рисков и экспертный метод.

Количественной оценкой кредитного риска является размер резерва на возможные потери.

Количественная оценка рыночных рисков проводится в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



Оценка требований к капиталу на покрытие операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Количественная оценка риска потери ликвидности проводится с использованием метода GAP-анализа (разрывов в сроках) кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимися до погашения.

Информация о размере требований к капиталу по состоянию на отчетную дату:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Величина капитала, тыс. руб.	9 966 605	7 945 239
Требования по рыночному риску, тыс. руб.	5 119 377	7 859 235
Требования по операционному риску, тыс. руб.	6 043 363	7 208 088
Требования по активам, взвешенным по риску, тыс. руб.	21 926 700	12 938 044
Требования по кредитному риску (условные обязательства) , тыс. руб.	1 458 634	2 390 127
Требования по кредитному риску (связанные лица) , тыс. руб.	2 326 197	4 965 998
Требования по операциям с повышенным кредитным риском, тыс. руб.	11 718 771	7 398 710
Уровень достаточности капитала Банка, %	19.9	18.0

Политика Банка в области снижения риска была направлена на установление лимитов (лимитов концентрации отдельных факторов риска, лимитов на объемы вложений, лимитов на контрагентов и прочих), предъявления требований к качеству обеспечения, адекватность формирования резервов.

### 7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и прочее.

Риск концентрации – 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.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам. Банк работает через ЦК НКЦ, берущего риски финансового рынка на себя, т.о. риск контрагента к значимым/существенным рискам Банка не относится.

Концентрация кредитного риска (риск концентрации) - проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обстоятельств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Банк не использует подход расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Достаточность капитала для покрытия кредитного риска оценивается регуляторным капиталом и стандартизированным подходом.

Кредитный риск – основной из значимых рисков Банка, таким образом, управление кредитным риском является одним из наиболее важных направлений риск - менеджмента в

Банке, где порядок и процедуры управления этим видом риска максимально стандартизированы.

Кредитной политикой стандартизованы условия кредитных сделок, заключаемых с юридическими и физическими лицами, в целях разграничения полномочий по их одобрению между Кредитным комитетом, Правлением и Советом директоров Банка. Оценка уровня кредитного риска производится в соответствии с внутренней методикой, учитывающей специфику каждого кредитного продукта (потребительское кредитование, кредиты, предоставленные юридическим лицам, сделки РЕПО, учтенные векселя, выданные гарантии и поручительства), обеспечивающей многофакторный анализ кредитного риска и позволяющей оперативно встраивать в расчет кредитного риска дополнительные факторы, а также новые виды кредитных продуктов. Разработанная методика позволяет оперативно отслеживать состояние кредитного риска не только в совокупности по кредитному портфелю Банка в целом, но и по каждому кредитному продукту в отдельности, что позволяет более дифференцировано принимать управленческие решения.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества активов			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	<b>1. Требования к кредитным организациям</b>																	
<b>1</b>	<b>Всего</b>	<b>53 201 953</b>	<b>53 172 863</b>	<b>6 649</b>	<b>0</b>	<b>4 541</b>	<b>17 900</b>	<b>6</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>17 858</b>	<b>20 247</b>	<b>20 247</b>	<b>20 247</b>	<b>67</b>	<b>0</b>	<b>2 316</b>	<b>17 864</b>
1.1	Корр.счета	1 042 824	1 042 671	153	0	0	0	X	X	X	X	2	X	2	2	0	0	0
1.2	Межбанк.кредиты и депозиты	794 605	794 605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Учетные векселя	1 736 765	1 736 765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	1 372 790	1 355 700	0	0	0	17 090	0	0	0	17 090	17 090	17 090	17 090	0	0	0	17 090
1.5	Треб.по сделкам покупки-продажи фин.активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Треб.по возврату ден.ср-в	47 378 921	47 378 921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие требования	655 303	643 456	6 496	0	4 541	810	6	42	0	768	3 155	3 155	3 155	65	0	2 316	774
1.7.1	В т.ч. Требования, признаваемые ссудами	174 813	174 813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Треб.по получ.%%	220 745	220 745	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>																	
<b>2</b>	<b>Всего</b>	<b>23 185 587</b>	<b>4 853 529</b>	<b>7 248 741</b>	<b>7 064 026</b>	<b>2 909 925</b>	<b>1 109 366</b>	<b>5 071</b>	<b>6 513</b>	<b>51 480</b>	<b>700 757</b>	<b>4 423 562</b>	<b>1 988 484</b>	<b>1 988 484</b>	<b>55 464</b>	<b>870 477</b>	<b>58 137</b>	<b>1 004 406</b>
2.1	Предоставленные кредиты	11 646 233	4 005 025	3 762 023	3 590 965	259 150	29 070	0	0	0	28 353	958 738	594 617	594 617	33 182	531 570	795	29 070
2.2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							Итого	По категориям качества активов			
II	III	IV						V										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	Треб.по сделкам покупки- продажи фин.активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	13 041	0	0	0	0	13 041	0	0	0	13 041	13 041	13 041	13 041	0	0	0	13 041
2.5	Треб.по возврату ден.ср-в	82 604	0	0	0	0	82 604	0	0	0	82 604	82 604	82 604	82 604	0	0	0	82 604
2.6	Прочие требования	164 470	53	394	24	36	163 963	12	6 513	80	125 306	163 276	163 276	163 276	4	11	18	163 243
2.6.1	В т.ч. Требования, признаваемые ссудами	6 933	0	0	3	0	6 930	0	6 468	0	0	6 931	6 931	6 931	0	1	0	6 930
2.7	Треб.по получ.%%	223 096	0	0	59	0	223 037	59	0	0	223 037	223 049	223 049	223 049	0	12	0	223 037
2.8	Ссуды субъектам малого бизнеса	11 056 143	848 451	3 486 324	3 472 978	2 650 739	597 651	5 000	0	51 400	228 416	2 982 854	911 897	911 897	22 278	338 884	57 324	493 411
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	3. Предоставленн ые физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам																	
3	Всего	2 594 215	178 827	46 668	1 961 733	227 973	179 014	10 416	131	25 192	115 650	784 326	349 594	349 594	3 050	154 802	12 728	179 014
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	53 386	37 066	5 335	4 442	0	6 543	0	0	0	6 543	7 583	7 583	7 583	107	933	0	6543
3.2	ипотечные ссуды	602 452	19 144	833	558 180	0	24 295	529	0	23 766	0	176 571	126 270	126 270	17	101 958	0	24 295
3.3	Автокредиты	1 800	0	1 800	0	0	0	0	0	0	0	180	180	180	180	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			Итого	По категориям качества активов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.4	Иные потребительск ие кредиты	1 837 348	121 431	38 473	1 382 570	227 973	66 901	9 887	131	1 175	45 616	514 847	132 614	132 614	2 729	50 256	12 728	66 901
3.5	Прочие требования	23 479	1	9	5	0	23 464	0	0	0	5 935	23 466	23 466	23 466	0	2	0	23 464
3.5.1	В т.ч. Требования, признаваемые ссудами	5 880	0	0	0	0	5 880	0	0	0	5 880	5 880	5 880	5 880	0	0	0	5 880
3.6	Треб.по получ.%%	75 750	1 185	218	16 536	0	57 811	0	0	251	57 556	61 679	59 481	59 481	17	1 653	0	57 811

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дне й	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества активов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
<b>1</b>	<b>1. Требования к кредитным организациям</b>																	
	<b>Всего</b>	<b>38 373 963</b>	<b>38 345 920</b>	<b>7 392</b>	<b>2 793</b>	<b>0</b>	<b>17 858</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 858</b>	<b>19 298</b>	<b>19 266</b>	<b>19 298</b>	<b>74</b>	<b>1 366</b>	<b>0</b>	<b>17 858</b>
1.1	Корр.счета	1 551 743	1 548 591	3 152	0	0	0	X	X	X	X	32	X	32	32	0	0	0
1.2	Межбанк.кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	44 847	27 757	0	0	0	17 090	0	0	0	17 090	17 090	17 090	17 090	0	0	0	17 090
1.5	Треб.по сделкам покупки-продажи фин.активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Треб.по возврату ден.ср-в	36 319 747	36 319 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие активы	385 943	378 142	4 240	2 793	0	768	0	0	0	768	2 176	2 176	2 176	42	1 366	0	768
1.7.1	В т.ч. Требования, признаваемые ссудами	168 829	168 724	0	105	0	0	0	0	0	0	22	22	22	0	22	0	0
1.8	Треб.по получ.%% дох.по треб.к кред.орг.	71 683	71 683	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>																	
	<b>Всего</b>	<b>22 677 122</b>	<b>1 935 890</b>	<b>10 822 934</b>	<b>6 742 221</b>	<b>1 893 596</b>	<b>1 282 481</b>	<b>19</b>	<b>5</b>	<b>18</b>	<b>743 875</b>	<b>3 782 455</b>	<b>1 658 736</b>	<b>1 869 923</b>	<b>94 006</b>	<b>502 527</b>	<b>91 703</b>	<b>1 181 687</b>
2.1	Предоставленные кредиты	15 999 332	1 290 824	8 296 240	4 587 680	1 383 160	441 428	0	0	0	441 428	2 330 593	833 861	833 861	51 877	340 556	0	441 428
2.2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Треб.по сделкам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дне й	свыше 181 дня	расчет -ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества активов			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	покупки- продажи фин.активов																	
2.4	Вложения в ценные бумаги	13 041	0	0	0	0	13 041	0	0	0	13 041	13 041	13 041	13 041	0	0	0	13 041
2.5	Треб.по возврату ден.ср-в	82 604	0	0	0	0	82 604	0	0	0	82 604	82 604	82 604	82 604	0	0	0	82 604
2.6	Прочие требования	137 263	0	0	0	88	137 175	19	5	18	108 898	137 226	137 226	137 226	0	0	51	137 175
2.6.1	В т.ч. Требования, признаваемые ссудами	6 561	0	0	0	0	6 561	0	0	0	0	6 561	6 561	6 561	0	0	0	6 561
2.7	Треб.по получ.%% дох. По треб.к юрид лиц.	211 187	0	0	0	0	211 187	0	0	0	21 551	X	X	211 187	0	0	0	211 187
2.8	Ссуды субъектам малого бизнеса	6 233 695	645 066	2 526 694	2 154 541	510 348	397 046	0	0	0	76 353	1 218 991	592 004	592 004	42 129	161 971	91 652	296 252
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>3. Предоставленн ые физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам</b>																	
	<b>Всего</b>	<b>1 506 865</b>	<b>277 642</b>	<b>650 000</b>	<b>166 557</b>	<b>245 656</b>	<b>167 010</b>	<b>136</b>	<b>330</b>	<b>125</b>	<b>101 419</b>	<b>341 296</b>	<b>148 669</b>	<b>217 175</b>	<b>14 051</b>	<b>51 041</b>	<b>2 332</b>	<b>149 751</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	40 409	0	34 727	5 682	0	0	0	0	0	0	2 969	2 969	2 969	1 776	1 193	0	0
3.2	ипотечные ссуды	679 609	128 349	495 851	23 186	0	32 223	0	0	0	9 935	57 423	33 619	33 619	7 062	11 593	0	14 964
3.3	Автокредиты	734	734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	Иные потребительские кредиты	683 169	146 473	115 508	136 773	245 646	38 769	135	325	125	21 985	252 967	84 144	84 144	5 086	37 963	2 326	38 769

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дне й	свыше 181 дня	расчет -ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества активов			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.5	Прочие активы	27 950	1	10	2	0	27 937	0	0	0	6 033	27 937	27 937	27 937	0	0	0	27 937
3.5.1	В т.ч. Требования, признаваемые ссудами	6 013	0	0	0	0	6 013	0	0	0	6 013	6 013	6 013	6 013	0	0	0	6 013
3.6	Треб.по получ.%% дох.по треб к физ.лиц.	74 994	2 085	3 904	914	10	68 081	1	5	0	63 466	X	X	68 506	127	292	6	68 081



Банк производил оценку кредитного риска по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Портфели однородных ссуд формировались только по ссудной задолженности физических лиц.

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Размер задолженности, объединенной в ПОС	1 906 445	1 671 986
Размер сформированного резерва	518 255	606 435

В целях повышения качества кредитного портфеля, в соответствии с Кредитной политикой, Банком выдаются преимущественно обеспеченные ссуды. Как правило, необеспеченные кредиты резервировались под более высокие ставки резерва и требовали одобрения Совета директоров.

Банк осуществляет контроль реальности предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения, а также дальнейший мониторинг его сохранности с периодичностью, установленной для различных видов залога во внутренних документах.

Права на ценные бумаги, принятые и переданные по сделкам РЕПО, осуществляются с учетом правил клиринга и подтверждаются отчетами клиринговой организации и выписками по счетам депо Банка, открытым в НРД.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляют, преимущественно сотрудники кредитующих подразделений Банка на постоянной основе и с периодичностью, установленной Положением ЦБ РФ № 590-П, для каждого вида обеспечения. Оценка недвижимости и сложного технологического оборудования, как правило, проводится с привлечением независимых оценщиков. В качестве справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг принимается средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В целях улучшения качества и структуры кредитного портфеля Банк постоянно проводит комплекс мероприятий, направленных на взыскание просроченной задолженности. В частности, используются: досудебное урегулирование, судебное взыскание, исполнительное производство. После проведения всех возможных мероприятий досудебного взыскания долга, Банк продолжает работу по взысканию задолженности на стадии судебного и исполнительного производства.

Информация о полученных финансовых и нефинансовых активах в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение раскрыта в Пояснении 3.11.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года для кредитов физическим и юридическим лицам (не кредитным организациям) с учетом избыточного обеспечения:

	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Требования по получению процентов, тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера, тыс. руб	Всего обеспечения указанной категории, тыс.руб.	Всего обеспечения по ссуде с учетом прочего обеспечения, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва, тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества</b>						
Собственные долговые ценные бумаги	936 463	-	2 700 000	3 868 493	8 405 667	3 868 493
<b>Обеспечение II категории качества</b>						
Недвижимость	16 721 794	10 959	2 729 794	29 614 124	94 435 785	19 933 833
Имущественные права	62 187	280	-	96 960	96 960	-
Прочее обеспечение	8 210 716	15 515	3 577 968	39 102 279	40 537 031	2 348 973
Без обеспечения	1 267 346	19 843	133 824	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>27 198 506</b>	<b>46 597</b>	<b>9 141 586</b>	<b>72 681 856</b>	<b>143 475 443</b>	<b>26 151 299</b>
Резерв на возможные потери	(2 386 830)	(22 800)	(130 374)			
<b>Задолженность за вычетом резерва</b>	<b>24 811 676</b>	<b>23 797</b>	<b>9 011 212</b>			

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года для кредитов физическим и юридическим лицам (не кредитным организациям) с учетом избыточного обеспечения:

	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Требования по получению процентов, тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера, тыс. руб	Всего обеспечения указанной категории, тыс.руб.	Всего обеспечения по ссуде с учетом прочего обеспечения, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва, тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества</b>						
Собственные долговые ценные бумаги	5 062 350		28 100	5 349 028	10 437 534	4 542 783
<b>Обеспечение II категории качества</b>						
Недвижимость	11 168 693	7 639	696 676	16 565 543	83 547 807	16 044 547
Имущественные права	62 585	181	-	148 290	148 290	-
Прочее обеспечение	7 774 874	9 382	4 737 776	34 872 646	36 071 468	3 751 191
Без обеспечения	1 335 987	23 842	314 404	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>25 404 489</b>	<b>41 044</b>	<b>5 776 956</b>	<b>56 935 507</b>	<b>130 205 099</b>	<b>24 338 521</b>
Резерв на возможные потери	(2 248 587)	(27 808)	(139 297)			
<b>Задолженность за вычетом резерва</b>	<b>23 155 902</b>	<b>13 236</b>	<b>5 637 659</b>			

## 7.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный риск торговой книги, фондовый риск и товарный риск.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Товарный риск в Банке отсутствует.

В торговый портфель Банка в отчетном периоде входили следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах или золоте, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на золото.

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

Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на ежемесячной основе. Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Банка России № 178-И

«Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк осуществляет управление рыночным риском путем реализации следующих основных принципов:

- ограничение рыночных рисков: система лимитов рыночных рисков;
- система ежедневного мониторинга и отчетности, соответствующая требованиям законодательства;
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
- количественная оценка рыночного риска;
- стресс-тестирование.

В отчетном периоде главное влияние на регуляторный размер рыночного риска и капитал Банка оказывал процентный риск. Фондовый и валютный риски минимальные. Товарный риск отсутствует.

Величина рыночного риска, определенная в соответствии с Положением ЦБ РФ 511-П, в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

	на 1 января 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	392 099	598 753
- Специальный процентный риск	346 961	323 429
- Общий процентный риск	45 138	275 324
Фондовый риск, в том числе:	0	2 652
- Специальный фондовый риск	0	1 326
- Общий фондовый риск	0	1 326
Валютный риск	17 451	27 334
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>5 119 377</b>	<b>7 859 235</b>

В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Банк ставит перед собой следующую цель: увеличения прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов.

Оценка величины возможных потерь по процентному риску (банковской книги) проводится с применением гЭП-анализа на основании данных по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 б.п.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	66 127 897	20 488 866	3 424 421	6 575 690
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	67 250 542	18 327 009	5 912 206	6 900 996
<b>Совокупный ГЭП</b> (чувствительные к процентной ставке активы и чувствительные к процентной ставке пассивы)	<b>-1 122 645</b>	<b>2 161 856</b>	<b>-2 487 785</b>	<b>-325 306</b>
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-21 516,61	36 029,50	-31 097,32	-1 626,53
- 200 базисных пунктов	21 516,61	-36 029,50	31 097,32	1 626,53
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Оценка состояния управления и контроля над процентным риском производится во взаимосвязи с оценкой финансового положения Банка, при этом анализируется влияние процентного риска на финансовые показатели деятельности Банка.

При оценке возможных потерь по процентному рыночному риску Банком применяется метод дюрации. Модифицированная дюрация отражает зависимость изменения денежных потоков при заданном изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов (на 1%). Оценка величины возможных потерь по рыночному риску в части фондового и валютного рисков проводится с применением анализа чувствительности, отражающего взаимосвязь между факторами риска через показатель стоимостной оценки рисков - VaR, который отражает максимально возможные убытки от изменения стоимости финансового инструмента/колебаний курсов валют, которые могут произойти за определенный период времени с заданной вероятностью. Рассчитываемый Банком показатель VaR является стоимостной оценкой риска вероятных потерь – выраженная в тыс. руб. величина, которую с 99% вероятностью потери Банка от фондового и валютного риска в течение 5 дней не превысят величины VaR, что позволяет использовать данный метод в качестве стресс-тестирования фондового и валютного рисков.

Возможное влияние рыночного риска на финансовый результат деятельности Банка на отчетную дату при использовании анализа чувствительности и прочих методов стресс-тестирования имеет вид:

тыс.руб.

Вид риска	Размер влияния фактора риска на финансовый результат
По процентному риску	18 210
По фондовому и валютному рискам	9 938

### 7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения или при возникновении непредвиденного оттока денежных средств без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Целью управления ликвидностью является максимизация прибыли Банка при сохранении уровня ликвидных активов, обеспечивающего своевременное выполнение Банком своих обязательств, соблюдение внешних и внутренних нормативов ликвидности, а также поддержание оптимального, с точки зрения политики рисков Банка, баланса между принимаемым уровнем риска ликвидности и доходностью.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления рисками и включает в себя два основных компонента:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции в разрезе всех видов основных валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое определяет в соответствии с установленными лимитами возможные объемы размещения свободных денежных средств в наиболее привлекательные финансовые инструменты, а также объемы и оптимальные условия привлечения ресурсов на финансовых рынках. Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и осуществления расчетов и платежей.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций (модель пассивной эволюции), поддержанию диверсифицированной структуры источников финансирования и портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности. С целью обеспечения ликвидности в экстренных ситуациях Банком разработан план действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Данный план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

Оценка и анализ риска ликвидности Банка производится с использованием следующих методов:

- метод коэффициентов (нормативный подход), включающий в себя расчет нормативных показателей ликвидности и анализ их изменений;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России и в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Управление риском ликвидности осуществляются Казначейством Банка в ходе оценки платежной позиции посредством формирования план-движения денежных средств (на ежедневной основе). Также Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности согласно требованиям Банка России.

Результатом подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

Наименование обязательного норматива	Формула расчета	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018	Требования Банка России
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования	72,969%	114,25%	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней	106,804%	202,32%	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года	71,802%	78,26%	$\leq 120\%$

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

№ п/п		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	948 823	0	0	0	0	948 823
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 457 261	0	0	0	840 656	5 297 917
3	Средства в кредитных организациях	1 271 511	0	0	0	0	1 271 511
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 216 041	0	0	0	0	5 216 041
5	Чистая ссудная задолженность	64 422 636	23 616 312	7 412 742	14 445 090	0	109 896 780
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 484	0	0	0	50 000	101 484
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		167 610	0	0		167 610
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	221 182	221 182
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	419 880	419 880
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	45 883	0	0	45 883
12	Прочие активы	574 047	102 365	32 768	85 827	18	795 025
<b>13</b>	<b>Итого активы</b>	<b>76 941 803</b>	<b>23 886 287</b>	<b>7 491 393</b>	<b>14 530 917</b>	<b>1 531 736</b>	<b>124 382 136</b>
<b>II</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	22 436 639	0	0	0	0	22 436 639
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 912 441	16 560 156	4 354 515	10 232 012	0	79 059 124
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 703 710	6 659 533	1 937 875	3 446 749	0	13 747 867
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	6 383	0	0	0	6 383
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	91	91
20	Прочие обязательства	707 261	631 704	280 607	427 100	475	2 047 147
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	179 273	0	0	0	0	179 273
<b>22</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>72 939 324</b>	<b>23 857 776</b>	<b>6 572 997</b>	<b>14 105 861</b>	<b>566</b>	<b>117 476 524</b>
	Чистый разрыв ликвидности	4 002 479	28 511	918 396	425 056	1 520 129	6 894 571
	Совокупный разрыв ликвидности	4 002 479	4 030 990	4 949 386	5 374 442	6 894 571	

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

№ п/п		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	760 696	0	0	0	0	760 696
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 856 425	0	0	0	712 532	4 568 957
3	Средства в кредитных организациях	1 649 873	0	0	0	0	1 649 873
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 374 384	0	0	0	0	31 374 384
5	Чистая ссудная задолженность	52 413 356	6 356 717	4 216 080	12 347 883	0	75 334 036
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 539	0	0	0	50 000	103 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	172 571	0	0	0	172 571
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	220 416	220 416
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	148 806	148 806
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	42 990	0	0	42 990
12	Прочие активы	212 781	256 807	70 081	155 196	600	695 465
<b>13</b>	<b>Итого активы</b>	<b>90 321 054</b>	<b>6 786 095</b>	<b>4 329 151</b>	<b>12 503 079</b>	<b>1 132 354</b>	<b>115 071 733</b>
<b>II</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	16 393 651	0	0	0	0	16 393 651
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 898 227	36 421 849	5 157 397	4 331 457	0	77 808 930
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	289 400	4 929 183	2 520 034	6 869 633		14 608 251
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	32 093	0	0	0	32 093
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	516	516
20	Прочие обязательства	195 739	393 649	79 711	513 742	727	1 183 568
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 299	0	0	0	0	190 299
<b>22</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>48 967 316</b>	<b>41 776 774</b>	<b>7 757 142</b>	<b>11 714 833</b>	<b>1 243</b>	<b>110 217 308</b>
	Чистый разрыв ликвидности	41 353 738	-34 990 679	-3 427 991	788 246	1 131 111	4 854 425
	Совокупный разрыв ликвидности	41 353 738	6 363 059	2 935 068	3 723 314	4 854 425	



Сроки погашения активов и обязательств (пассивов) банков, как правило, не полностью совпадают по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности Банка, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

Руководство Банка считает, что отрицательные разрывы ликвидности на отдельных временных интервалах будут в достаточной степени покрыты за счет использования средств кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ и другими российскими банками. Кроме того, на основании статистической информации о погашении вкладов за прошлые периоды, руководство Банка не ожидает, что все клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблицы выше не отражают ожидаемых денежных потоков. Кроме того, Банк на сроках до 1 месяца может закрыть позиции по РЕПО и валютным свопам, высвобожденные средства от которых пойдут на погашение срочных обязательств.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 1 января 2019 года:

№ п/п		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций	22 496 421	0	0	0	0	22 496 421
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 365 917	15 515 431	959 566	10 358 572	0	82 199 486
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Выпущенные долговые обязательства	2 157 184	7 261 935	2 308 760	3 979 044	0	15 706 923
6	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	6 383	0	0	0	6 383
7	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	91	91
8	Прочие обязательства	119 608	21 239	9 164	13 771	475	164 257
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	179 273	0	0	0	0	179 273
<b>10</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>80 318 403</b>	<b>22 804 988</b>	<b>3 277 490</b>	<b>14 351 387</b>	<b>566</b>	<b>120 752 834</b>
11	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 436 879	0	0	0	0	1 436 879

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 1 января 2018 года:

№ п/п		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока погашения	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций	16 447 905	0	0	0	0	16 447 905
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	71 375 933	2 839 726	3 643 987	2 743 511	0	80 603 157
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Выпущенные долговые обязательства	321 455	5 297 601	1 220 228	9 710 415	0	16 549 698
6	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	32 093	0	0	0	32 093
7	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	516	516
8	Прочие обязательства	58 549	41 674	13 369	15 179	727	129 498
9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 299	0	0	0	0	190 299
10	Итого обязательств	88 394 141	8 211 094	4 877 584	12 469 105	1 243	113 953 166
11	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 386 901	0	0	0	0	2 386 901

#### 7.4. Риск концентрации

Риск концентрации – 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.

Банк учитывает риск концентрации в отношении кредитного риска, проявляющегося в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), в принадлежности заемщиков/контрагентов к отдельным отраслям экономики, а также риск концентрации в отношении источников ликвидности, проявляющийся в привлечении средств от отдельного кредитора или группы связанных между собой кредиторов и риск концентрации в рыночном риске, проявляющийся во вложениях Банка в финансовые инструменты одного сектора экономики.

Концентрация кредитного риска (риск концентрации) - проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику, эмитенту) или группе связанных контрагентов (заемщиков, эмитентов), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обстоятельств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В Банке применяются следующие методы управления и минимизации концентрации кредитного риска: ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений концентрации кредитного риска, включая ограничение концентрации отдельных ссуд в кредитном портфеле по признакам: отрасль / регион / обеспеченность / валюта кредита / срок / тип кредитного риска, а также путем ограничения полномочий. В целях снижения рисков проводимых кредитных операций могут устанавливаться

ограничения на долю необеспеченных ссуд, в том числе, в разрезе клиентских сегментов. Банком установлен лимит на долю необеспеченных ссуд, выданных физическим лицам вне утвержденных Банком стандартных программ кредитования.

В отношении отдельных заемщиков и групп связанных заемщиков осуществляется контроль обязательных нормативов, установленных Банком России: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), максимального размера риска на группу связанных с Банком лиц (Н25). Результатом подхода Банка к управлению риском концентрации кредитного риска является поддержание соответствующих нормативов Банка России в установленных пределах (раскрыто в форме 0409813 данной информации).

Информация о распределении кредитного риска концентрации по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года:

	Государст- венные органы и Банк России	Корпора- тивные клиенты	Кредитные организации	Индиви- дуальные предпри- ниматели	Физичес- кие лица	не распре- делено	Всего
Средства в кредитных организациях	0	0	1 271 511	0	0	0	1 271 511
Ссудная задолженность	35 000 000	22 543 753	48 348 340	388 157	3 616 530	0	109 896 780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 035	4 507 006	0	0	0	0	5 216 041
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	101 484	0	0	0	0	101 484
Прочие активы	44 517	265 057	459 359	936	25 156	0	795 025
<b>Всего</b>	<b>35 753 552</b>	<b>27 417 300</b>	<b>50 079 210</b>	<b>389 093</b>	<b>3 641 686</b>	<b>0</b>	<b>117 280 841</b>

Значительная концентрация кредитного риска, представляющая собой остаток по требованиям к конкретному контрагенту, превышающий 10% собственных средств (капитала) по состоянию на отчетную дату, выражена следующим количеством контрагентов по каждой статье:

- (а) Средства, в кредитных организациях: концентрация отсутствует;
- (б) Ссудная задолженность: 2 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (за исключением ЦБ РФ и Центрального контрагента), совокупный объем остатков, по кредитам которых на 31 декабря 2018 года составляет 3 290 797 тыс. рублей (включая требования к кредитным организациям по учтенным векселям);
- (в) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: 3 контрагента – корпоративные организации, совокупный объем вложений, в ценные бумаги которых по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 3 605 403 тыс.руб.
- (г) Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: концентрация отсутствует;
- (д) Прочие активы: концентрация отсутствует.

Информация о распределении кредитного риска концентрации по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года:

	Государст- венные органы и Банк России	Корпора- тивные клиенты	Кредитные организа- ции	Индиви- дуальные предприини- матели	Физичес- кие лица	не распре- делено	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	1 649 873	-	-	-	<b>1 649 873</b>
Ссудная задолженность	15 689 580	20 649 745	36 488 554	157 419	2 348 738	-	<b>75 334 036</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 252 793	3 738 534	383 057	-	-	-	<b>31 374 384</b>
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	103 539	-	-	-	-	<b>103 539</b>
Прочие активы	13 014	32 808	181 747	505	21 471	445 920	<b>695 465</b>
<b>Всего</b>	<b>42 955 387</b>	<b>24 524 626</b>	<b>38 703 231</b>	<b>157 924</b>	<b>2 370 209</b>	<b>445 920</b>	<b>109 157 297</b>

Информация о географическом распределении активов (в том числе кредитного риска и риска концентрации) и пассивов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по странам присутствия Банка:

№п/п	Наименование статьи	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	ИТОГО
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	948 823	0	0	0	948 823
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 297 917	0	0	0	5 297 917
2	Обязательные резервы	840 656	0	0	0	840 656
3	Средства в кредитных организациях	1 235 054	0	36 457	0	1 271 511
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 445 232	0	3 770 809	0	5 216 041
5	Чистая ссудная задолженность	108 927 360	794 607	174 813	0	109 896 780
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 484	0	0	0	101 484
6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	50 000	0	0	0	50 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	167 610	0	0	0	167 610
9	Отложенный налоговый актив	221 182	0	0	0	221 182

№п/п	Наименование статьи	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	ИТОГО
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	419 880	0	0	0	419 880
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45 883			0	45 883
12	Прочие активы	789 835	5 011	179	0	795 025
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>119 600 260</b>	<b>799 618</b>	<b>3 982 258</b>	<b>0</b>	<b>124 382 136</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	22 436 639	0	0	0	22 436 639
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	77 335 103	17 346	302 608	1 404 067	79 059 124
16	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 568 816	17 346	8 604	1 065	10 595 831
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	13 747 867	0	0	0	13 747 867
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 383	0	0	0	6 383
20	Отложенное налоговое обязательство	91	0	0	0	91
21	Прочие обязательства	2 047 041	106	0	0	2 047 147
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	179 273	0	0	0	179 273
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>115 752 397</b>	<b>17 452</b>	<b>302 608</b>	<b>1 404 067</b>	<b>117 476 524</b>

Значительная концентрация по обязательствам перед клиентами представлена ниже:

- (a) Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов: 15 клиентов юридических лиц, остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 51 037 983 тыс. рублей;
- (b) Концентрация выпущенных долговых бумаг: 3 контрагента, остатки каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по выпущенным долговым бумагам (свыше 10% капитала) по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 6 621 783 тыс. рублей.

Информация о географическом распределении активов (в том числе кредитного риска) и пассивов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по странам присутствия Банка:

		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	ИТОГО
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	760 696	0	0	0	760 696
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 568 957	0	0	0	4 568 957
2.1	Обязательные резервы	712 532	0	0	0	712 532
3	Средства в кредитных организациях	1 601 140	0	48 733	0	1 649 873
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 573 470	0	2 800 914	0	31 374 384
5	Чистая ссудная задолженность	75 165 312	0	168 724	0	75 334 036
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	103 539	0	0	0	103 539
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	50 000	0	0	0	50 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	172 571	0	0	0	172 571
9	Отложенный налоговый актив	220 416	0	0	0	220 416
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 806	0	0	0	148 806
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 990	0	0	0	42 990
12	Прочие активы	695 161	1	296	7	695 465
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>112 053 058</b>	<b>1</b>	<b>3 018 667</b>	<b>7</b>	<b>115 071 733</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	16 393 649	2	0	0	16 393 651
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными	76 525 555	15 770	3 353	1 264 252	77 808 930

		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	ИТОГО
	организациями					
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9 480 964	15 770	3 348	2 476	9 502 558
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0
18	Выпущенные долговые обязательства	14 608 251	0	0	0	14 608 251
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	32 093	0	0	0	32 093
20	Отложенное налоговое обязательство	516	0	0	0	516
21	Прочие обязательства	1 183 150	77	341	0	1 183 568
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 299	0	0	0	190 299
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>108 933 513</b>	<b>15 849</b>	<b>3 694</b>	<b>1 264 252</b>	<b>110 217 308</b>

#### **7.5. Типы операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения)**

В отчетном периоде были проведены следующие операции хеджирования:

Под хеджирование процентного риска по длинным сделкам РЕПО (для фиксирования процентной ставки) Банк заключил сделку с ЦК НКЦ «процентный своп на ставку RUONIA» сроком 3 месяца с выплатой фиксированной ставки в размере 7,3350%. По итогам данного хеджирования был получен убыток в размере 166,7 тыс.руб.

### **8. Операции со связанными сторонами**

#### **8.1. Операции с членами Совета директоров и Правления**

У Банка нет акционера, обладающего конечным контролем над Банком, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

Общий размер выплаченных вознаграждений членам Совета директоров в 2018 году и 2017 году может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Выплаченные дивиденды	-	439 300

Общий размер выплаченных вознаграждений членам Правления за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	102 320	107 129

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года остатки по счетам по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):	54 147	67 382
Резерв под обесценение кредитов	(1 724)	(2 604)
Текущие счета и депозиты клиентов	2 875 791	1 842 783
Выпущенные векселя	56	56
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	1 289 714

Средняя эффективная процентная ставка по кредитам в рублях РФ на 1 января 2019 года – 10,3% (на 1 января 2018 года – 10,2%).

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам:

- в рублях РФ на 1 января 2019 года – 6,7% (на 1 января 2018 года – 7,9%);
- в долларах США на 1 января 2019 года – 1,2% (на 1 января 2018 года – 1,4%);
- в евро на 1 января 2019 года – 0,2% (на 1 января 2018 года – 0,3%);

Средняя эффективная процентная ставка по векселям на 1 января 2019 года – 5,0% (на 1 января 2018 года – 5,0%), сберегательные сертификаты на 1 января 2019 года – отсутствовали (на 1 января 2018 года - 8,2%).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Отчет о прибыли или убытке</b>		
Процентный доход	5 948	5 771
Процентный расход	219 429	276 680
Комиссионные доходы	185	132

## 8.2. Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые акционерами Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:



	Акционеры Банка		Дочерняя организация		Прочие		
	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	Всего, тыс. руб.
<b>Бухгалтерский баланс</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Чистая ссудная задолженность (до вычета резерва под возможные потери):							
- в российских рублях	-		68 382	9,5%	1 761 874	9,7%	1 830 256
Резерв под возможные потери	-		(684)		(92 801)		(93 485)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и депозиты							
- в российских рублях	3 865 626		3 599		4 825 635		8 694 860
в т.ч. депозиты	3 863 880	6,8%	3 599	6,3%	4 702 683	6,8%	8 570 162
- в долларах США	-		-		69 013		69 013
в т.ч. депозиты	-		-		48 916	2,7%	
- в евро	-		-		977 861		977 861
в т.ч. депозиты	-		-		309 857	0,03%	309 857
Субординированные займы							
- в российских рублях	1 400 000	9,4%			1 000 000	9,0%	2 400 000
Выпущенные долговые обязательства							
- в российских рублях	62 125	9,0%			570 000	7,2%	632 125
<b>Отчет о финансовых результатах</b>							
Процентные доходы	-		9 067		223 539		232 606
Процентные расходы	303 504		856		557 295		861 654
Комиссионные доходы	1 112		81		34 394		35 587
Гарантии выданные	19 470		-		157 749		177 219
Неиспользованные кредитные линии	-		-		1 126 426		1 126 426

По состоянию на 1 января 2018 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	<u>Акционеры Банка</u>		<u>Дочерняя организация</u>		<u>Прочие</u>		
	Средние эффективные процентные ставки		Средние эффективные процентные ставки		Средние эффективные процентные ставки		Всего,
	тыс. руб.		тыс. руб.		тыс. руб.		тыс. руб.
<b>Бухгалтерский баланс</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Чистая ссудная задолженность (до вычета резерва под возможные потери):							
- в российских рублях	-		75 221	11,5%	4 447 983	9,4%	4 523 204
Резерв под возможные потери	-		(15 796)		(31 666)		(47 462)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (кроме субординированных займов)							
- в российских рублях	1 881 089	6,7%	21 800	4,5%	7 546 570	6,6%	9 449 459
- в евро	-		-		578 948	0,3%	578 948
Субординированные займы							
- в российских рублях	1 400 000	9,4%	-		1 000 000	9,0%	2 400 000
Выпущенные долговые обязательства							
- в российских рублях	323 245	9,4%	-		978 000	8,0%	1 301 245
<b>Отчет о финансовых результатах</b>							
Процентные доходы	-		1 457		500 503		501 960
Процентные расходы	286 682		1 158		923 497		1 211 337
Комиссионные доходы	451		97		36 341		36 889
Гарантии выданные	-		-		69 000		69 000
Неиспользованные кредитные линии	-		-		2 014 438		2 014 438

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами и списанной безнадежной задолженности в 2018 и 2017 годах не было. В качестве обеспечения кредитных операций Банком были получены в залог недвижимость, транспортные средства, собственные ценные бумаги Банка, а также поручительства третьих лиц. Общая оценочная стоимость обеспечения превышала сумму требований.

Сумма субординированных займов от связанных сторон по состоянию на 1 января 2019 года составила 2 400 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 2 400 000 тыс. руб.).

## **9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и системе оплаты труда**

Информация о вознаграждении работникам Банка представлена в Примечании 4.4.

Годовым Общим собранием акционеров 18 июня 2018 года (Протокол № 18/06/18 от 18 июня 2018 года) установлено, что члены Совета директоров Банка осуществляют свои полномочия безвозмездно.

Заработная плата членов Правления включает в себя, в том числе, должностной оклад и стимулирующие выплаты, определяемые в соответствии со штатным расписанием и внутренними документами Банка, регламентирующими систему оплаты труда работников Банка.

В течение 2018 года и 2017 года неденежные вознаграждения членам Правления и Совета директоров не предоставлялись.

Под выплатами управленческому персоналу Банка понимаются выплаты (вознаграждения) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Вознаграждения были выплачены и начислены в соответствии с трудовыми договорами, внутренними правилами Банка. Часть вознаграждений носит долгосрочный характер (выплата в полном объеме ожидается по истечении трех лет). Долгосрочные вознаграждения учтены по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования на основе эффективной доходности к погашению ОФЗ высокой категории качества на сопоставимый срок.

	<b>2018 год тыс. руб.</b>	<b>Доля в общем объеме вознаграждений, %</b>	<b>2017 год тыс. руб.</b>	<b>Доля в общем объеме вознаграждений, %</b>
Краткосрочное вознаграждение работникам	151 301	25.9	156 661	28.4
Прочие долгосрочные вознаграждения	31 331	-	21 231	-

Информация о численности персонала:

	на 1 января 2019 года, тыс. руб.	на 1 января 2018 года, тыс. руб.
Списочная численность персонала, в том числе:	400	380
в том числе:		
Численность основного управленческого персонала	15	16

Банк не осуществляет пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты персоналу по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

В 2018 году Банком не производились выплаты выходных пособий членам исполнительных органов и иным работникам, принимающих риски.

Фонд оплаты труда (далее – «ФОТ») формируется в составе бюджета на планируемый финансовый год и утверждается Советом директоров Банка и включает в себя фиксированную и нефиксированную части оплаты труда. Согласно внутренним документам Банка к нефиксированной части оплаты труда Банком отнесены стимулирующие выплаты в форме доплат (премий) к должностному окладу (фиксированная часть оплаты труда), порядок начисления и выплаты которых регулируется Положением о премировании работников АО «Банк Финсервис». По итогам 2018 года размер утвержденного ФОТ на 2018 год не превышался. Согласно действующей в Банке системы оплаты труда, Банк не выплачивает своим работникам компенсационные выплаты, такие как:

- компенсация расходов по кредитам;
- компенсация расходов на жилье работникам;
- компенсация расходов на обучение;
- компенсация расходов на страхование;
- пенсионные отчисления;
- иные аналогичные выплаты.

В Банке в отчетном периоде полностью соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда:

- Положение об оплате труда работников АО «Банк Финсервис» (утверждено Советом директоров АО «Банк Финсервис» Протокол № 17/12/20 от 20 декабря 2017 года);
- Положение о премировании работников АО «Банк Финсервис» (утверждено Советом директоров АО «Банк Финсервис» Протокол № 17/12/20 от 20 декабря 2017 года).

28 декабря 2018 года Советом директоров (Протокол № 18/12/28 от 28 декабря 2018 года) принято решение о сохранении Положения об оплате труда работников АО «Банк Финсервис» и Положения о премировании работников АО «Банк Финсервис» в действующих редакциях.

В целях обеспечения эффективной работы Совета директоров в решении вопросов, отнесенных к его компетенции и разработки необходимых рекомендаций, решением Совета директоров 21 декабря 2015 года создан Комитет по вознаграждениям (далее – «Комитет») в количестве 3 человек из числа членов Совета директоров:

- Коноваленко Наталия Петровна - Председатель Комитета,
- Ботвинкин Михаил Юрьевич - член Комитета,
- Карташян Владимир Эдуардович - член Комитета.

Основными задачами Комитета являются предварительное рассмотрение, подготовка заключений и выдача рекомендаций Совету директоров по вопросам его компетенции в области утверждения кадровой политики Банка, политики Банка в области оплаты труда, организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Компетенция Комитета установлена Положением о Комитете Совета директоров по вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров на заседании 21 декабря 2015 года.

В отчетном году проводилось заседание Комитета по вопросам определения сумм вознаграждений и рассмотрения актуальности внутренних документов, определяющих систему оплаты труда. Вознаграждения членам Комитета за выполнение функций по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, не выплачивались. Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации не производилась.

Система оплата труда Банка распространяется на все структурные подразделения, в том числе региональные внутренние структурные подразделения.

По состоянию на 1 января 2019 года функции принятия рисков осуществляют 15 человек, в том числе 9 из которых являются членами исполнительных органов.

Целями системы оплаты труда является мотивация сотрудников к обеспечению эффективности работы и стимулирования роста производительности труда, направление их деятельности на реализацию стратегических целей Банка. Ключевыми показателями системы оплаты труда являются отдельные показатели деятельности Банка, утверждаемые Советом директоров на текущий год, в том числе размер планируемой прибыли.

Независимость размера фонда оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок закреплена во внутреннем документе, согласно которого:

- при определении размера премии не учитываются производственные результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих риски;
- размер стимулирующих выплат зависит от качества выполнения работниками, осуществляющими внутренний контроль и управления рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях.

При определении выплат в рамках системы оплаты труда Банком учитываются как количественные, так и качественные критерии, среди которых:

- привлечение новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание в Банк;
- привлечение в Банк ресурсов на выгодных условиях;
- качество подготавливаемых кредитных договоров, контроль за выполнением условий кредитных соглашений по своевременному и полному возврату ссуд и уплате процентов;
- формирование кредитного портфеля Банка с точки зрения надежности и эффективности ссудных операций;
- подготовка предложений по наиболее эффективному использованию средств Банка, направляемых на проведение ссудных и валютных операций, инвестирование в ценные бумаги.

Размер стимулирующих выплат определяется с учетом соотношения результатов работы лиц, ответственных за выполнение показателей отдельных направлений деятельности Банка, с учетом значимых рисков. Мерами, используемыми для корректировки размера выплат, являются снижение нефиксированной части оплаты труда с учетом долгосрочных результатов работы и их влияния на финансовый результат Банка.

В 2018 году Банком производились стимулирующие выплаты только в денежном выражении. Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда в 2018 году – 15 сотрудников, из них 8 сотрудников являются членами исполнительных органов.

Премирование работников производится в целях усиления их материальной заинтересованности и улучшения результатов их деятельности, а также достижения конечных результатов деятельности Банка и не является гарантированной выплатой, предоставляемой Банком.

Стимулирующих выплат при приеме на работу не предусмотрено.

Общий размер отсроченных вознаграждений отраженный на счетах бухгалтерского учета по учету долгосрочных вознаграждений сотрудникам по состоянию на 1 января 2019 года составил 31 331 тыс. руб.

В 2018 году Банком была произведена выплата ранее отсроченного и скорректированного вознаграждения по итогам 2015 года работнику, осуществлявшему функции принятия рисков, в связи с его увольнением. Выплата осуществлялась денежными средствами.

Общий размер выплат в 2018 году членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков:

Тип выплаты	Размер выплаты, тыс. руб.
Фиксированная часть выплат	108 730
Нефиксированная часть выплат	17 740
<b>Итого</b>	<b>126 470</b>

Общий размер выплат в 2017 году членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков:

Тип выплаты	Размер выплаты, тыс. руб.
Фиксированная часть выплат	115 459
Нефиксированная часть выплат	17 650
<b>Итого</b>	<b>133 109</b>

Все выплаты осуществлялись денежными средствами.

## 10. Дополнительная информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://finsb.ru> в разделе «Информация о рисках».

«17» мая 2019 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Копырин Дмитрий Константинович

Токарева Светлана Валерьевна

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Банк Финсервис» за 2018 год  
утверждена на годовом общем собрании акционеров “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 2019 года Протокол №  
от \_\_\_\_\_ 2019 года