

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество),  
составленной по состоянию на 1 января 2019 года**

## **1. Введение.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к бухгалтерской отчетности составлена по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации»

- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

- Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года 4638-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 2018 год. Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснение к отчетности содержит информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru), в разделе «Финансовая отчетность».

## **2. Общие сведения о Банке**

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

Юридический адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп.1, стр. 1

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: [info@ipb.ru](mailto:info@ipb.ru)

Интернет-сайт: [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

### **Реквизиты Банка**

Код «S.W.I.F.T»

INTPRUMM

Дилинговый код «REUTERS»

INPG

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

Последняя редакция Устава утверждена 29.06.2016 г.

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 2018 года не происходило.

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

Составлена отчетность в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

28

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний. Банк не входит в банковскую группу. Банк не имеет вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) действует на основании лицензии № 600 от 18.09.2015 г., а также Банк располагает следующими лицензиями и разрешениями:

<b>Лицензии Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:</b>	
Дилерской деятельности	№ 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.
Брокерской деятельности	№ 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)	№ 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	№ ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 г. под номером 700.

#### **Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:**

- Член Ассоциации российских банков (АРБ)
- Член Московского Банковского Союза (МБС)
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association
- Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe
- Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза»
- Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО
- Косвенный участник Платежной системы «МИР»
- Участник системы страхования вкладов
- Участник Национальной Финансовой Ассоциации (СРО НФА)

#### **В структуру Банка входят:**

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп.2, стр. 9;
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Гостиница "Гамма";
- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;

- Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10;
- Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ «МИФИ» 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
- Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
- Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н;
- Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А.

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1 Характер операций и основные направления деятельности.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

#### 3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 2018 года стало получение чистой прибыли в размере 638 млн. руб., что на 36.77 % меньше значения аналогичного показателя за предыдущий отчетный период (1 009 млн. руб.).

Основным фактором, повлиявшим на ухудшение данного показателя по сравнению с прошлым периодом, явилось то, что на фоне увеличения чистых процентных доходов на 9%, величина которых составила 2 392 млн. руб., произошло увеличение расходов на 125% по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, величина которых составила 699 млн. руб.

Работа Банка ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 января 2019 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 30,1 млрд. руб., сокращение составило менее 19 % по сравнению со значением на 01 января 2018 года (37 млрд. руб.).

Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 января 2019 снизилась по сравнению с прошлым периодом (менее 7 %) и в абсолютном выражении составила 38,3 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (63%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.01.2019 размер чистой ссудной задолженности составил 24,2 млрд. руб., снизившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 20,9 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют менее 4%. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях снизилась на 2,2 млрд. руб. по сравнению с прошлым отчетным периодом и составила на 01.01.2019 1,5 млрд. руб. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (20,67%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.01.2019 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 7,9 млрд. руб., увеличившись по сравнению с предыдущей отчетной датой на 3,4 %, что в абсолютном выражении составило 5,2 млрд. руб.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка ИПБ (АО), необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц.

По состоянию на 1 января 2019 года величина собственных средств Банка составила 5 635 млн. руб., увеличившись (на 1,74 %) по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату.

В отчетном году Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

Банк обладает значительным запасом высоколиквидных активов. Значения обязательных нормативов ликвидности соблюдаются с существенным запасом к установленным Банком России предельным значениям, что позволяет Банку выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Банк более 45 лет заслуженно пользуется репутацией надежного делового финансового партнера.

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

В период с 01.01.2019 до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось. Решение о распределении чистой прибыли за 2018 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров (участников), которое будет проведено не позднее 30 июня 2019 года.

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

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

Учетная политика Банка на 2018 год, а также Налоговая учетная политика на 2018 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 № 448-

П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой 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» и от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», другими законодательными актами и существующей банковской практикой.

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- постоянства правил бухгалтерского учета;

- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Выведение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. В установленный Банком России срок финансовые результаты истекшего отчетного года переносятся на счета по учету прибыли и убытка прошлых лет.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2018 год не вносились, за исключением случаев изменений требований Банка России.

Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01 января 2019 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 69,4706

рубля за 1 доллар США (на 01.01.2018 г.: 57,6002 рубля за 1 доллар США) и 79,4605 рублей за 1 ЕВРО (на 01.01.2018 г.: 68,8668 рублей за 1 ЕВРО).

### **Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери**

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

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней производится при условии, что Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии служебной записки Департамента кредитования.

### **4.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Отчетность Банка составлена, исходя из допущения, 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

### **4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год.**

В Учетную политику Банка на 2018 год внесены изменения, связанные с изменениями нормативных документов Банка России, внесены изменения в рабочий План счетов, уточнен порядок учета конверсионных операций, изменен порядок бухгалтерского учета операций с иностранной валютой и банкнотных сделок.

### **4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

### **4.5 События после отчетной даты (СПОД)**

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

В качестве корректирующих СПОД Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2018 год.

переоценка основных средств и нематериальных активов на конец отчетного года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2018 год на 157 332 тыс. руб.

**5. Описание некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на его последствий в денежном выражении.**

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

**6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчету о движении денежных средств.**

**6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806**

**Примечание 6.1.1 Денежные средства**

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>1 426 909</b>	<b>1 254 881</b>
<i>Российский рубль</i>	<i>888 436</i>	<i>657 948</i>
<i>Доллар США</i>	<i>134 201</i>	<i>250 498</i>
<i>Евро</i>	<i>395 252</i>	<i>334 423</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>9 020</i>	<i>12 012</i>

Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России, установленному по состоянию на отчетную дату.

**Примечание 6.1.1.1 Средства кредитной организации в Банке России.**

По состоянию на 01.01.2019 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 2 027 279 тыс. руб.

**Примечание 6.1.1.2 Обязательные резервы на счетах в Банке России.**

	01.01.2019	01.01.2018
по средствам в рублях	147 173	195 807
по средствам в иностранной валюте	96 891	116 109
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>244 064</b>	<b>311 916</b>



Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

#### Примечание 6.1.1.3 Средства в кредитных организациях

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах НОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2019 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

Информация о денежных средствах, размещенных в кредитных организациях, приведена в таблице.

	01.01.2019	01.01.2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	1 505 913	3 762 601
в банках-нерезидентах	629	539
в банках-резидентах	1 432 168	3 616 703
небанковских кредитных организациях	31 530	20 629
прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах	51 181	134 379
Созданный резерв	9 595	9 649

#### Примечание 6.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

#### Примечание 6.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2019 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 7 923 157 тыс. руб

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг за 2018 год и за 2017 год представлены в следующих таблицах:

На 01.01.2019

Вид бумаги	Итого	Валюта		Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		Рубли	ЕВРО	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые								



обязательств ва Банка России	6 039 003	6 039 003	0	13.02.2019	17.09.2032	6 039 003	0	0
Долговые обязательств ва кредитных организаци й	207 568	207 568	0	0	0	207 568	0	0
Прочие долговые обязательств ва	0	0	0	0	0	0	0	0
Корпорати вные долевые ценные бумаги	681 117	681 117	0	0	0	681 117	0	0
Прочие долговые обязательств ва - нерезидент ов	995 469	100 076	895 392	01.07.2019	15.11.2019	0	894 879	100 590
Глобальны е депозитарн ые расписки	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	7 923 157	7 027 765	895 392			6 927 688	894 879	100 590

На 01.01.2018

Вид бумаги	Итого	Валюта		Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		Рубли	ЕВРО	Наименее ранний	Наимене е поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые обязательств а Банка России	1 529 921	1 529 921	0	17.01.2018	17.09.2032	1 529 921	0	0
Долговые обязательств а кредитных организаций	352 267	352 267	0	04.04.2022	0	352 267	0	0
Прочие долговые обязательств а	471 205	471 205	0	13.10.2020	17.09.2032	471 205	0	0
Корпоратив ные долевые ценные бумаги	375 915	375 915	0	0	0	375 915	0	0
Прочие долговые обязательств а -	0	0	0	0	0	0	0	0

перезиденто в								
Глобальные депозитарны е расписки	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	2 729 308	2 729 308	0			2 729 308	0	0

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Долговые обязательства Банка России</b>	<b>6 038 948</b>	<b>1 519 769</b>
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	6 038 948	1 519 769
<b>Долговые обязательства кредитных организаций</b>	<b>207 568</b>	<b>564 001</b>
<i>Денежное посредничество</i>	207 568	564 001
<b>Прочие долговые обязательства</b>	<b>105 512</b>	<b>269 568</b>
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	105 512	269 568
<b>Корпоративные долевые ценные бумаги</b>	<b>575 605</b>	<b>375 915</b>
<i>Деятельность по управлению холдинг-компаниями</i>	13 940	0
<i>Добыча угля</i>	25 514	0
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	155 589	357 170
<i>Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	380 562	0
<i>Добыча полезных ископаемых, не включенных в другие группировки</i>	0	18 745
<b>Прочие долевые бумаги</b>	<b>55</b>	<b>55</b>
<i>Денежное посредничество</i>	55	55
<b>Прочие долговые обязательства - перезидентов</b>	<b>995 469</b>	<b>0</b>
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	894 879	0
<i>Денежное посредничество</i>	100 589	0
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>7 923 157</b>	<b>2 729 308</b>

В отчетном году резерв на возможные потери по ценным бумагам данного портфеля не формировался.

#### Примечание 6.1.4 Информация о методах оценки активов

Приобретаемые ценные бумаги, в зависимости от цели приобретения, классифицируются как:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

К категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит ценные бумаги, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под понятием краткосрочной перспективы Банк принимает намерение продать ценные бумаги в течение одного года с момента приобретения. Если ценная бумага не была продана в течение года с даты приобретения и ее (справедливая) стоимость может быть надежно определена, продолжает учитываться на тех же балансовых счетах при наличии соответствующего решения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Резерв на возможные потери не формируется.

К категории «Удерживаемые до погашения» Банк относит ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Ценные бумаги, которые относятся к категории «удерживаемые до погашения» принимаются к учету по цене приобретения. Переоценке по справедливой стоимости не подлежат. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия.

Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери (при наличии признаков обесценения ценных бумаг).

К категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» Банк относит ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости (в случае наличия) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету капитала.

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

Для целей оценки справедливой стоимости (далее – СС) финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13 устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета справедливой стоимости. В соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости, исходные данные, используемые для расчета СС, делятся на три уровня:

- исходные данные 1 уровня – котируемые цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;
- исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии с пунктами 76-90 Стандарта МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

Выбор исходных данных для определения справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и котируемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

Настоящие данные используются для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках, но удовлетворяющим критериям активного рынка.

В рамках Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов (далее - Методика), разработанной Банком, данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие котировальные цены:

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

- используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа») на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- используется котировка Bloomberg generic price – BGN, в ее отсутствие – BVAL, раскрываемые информационной системой Bloomberg, на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней.

При этом, если по ценной бумаге имеются наблюдаемые исходные данные, как на российском фондовом рынке, так и в информационной системе Bloomberg, то приоритет отдается средневзвешенной цене, рассчитанной на день определения ТСС на ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных на дату определения ТСС на российском фондовом рынке, используются данные опубликованные информационной системы Bloomberg на дату определения ТСС;

В 2018 году Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств, отраженных на счетах прочих размещенных средств, формируется резерв.

**Примечание 6.1.5. Информация об объемах и о структурах финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.**

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

**Примечание 6.1.6 Чистая ссудная задолженность**

По состоянию на 01.01.2019 года величина чистой ссудной задолженности составила 24 242 113 тыс. руб.

**Структура чистой ссудной задолженности**

Наименование вида задолженности	01.01.2019			01.01.2018		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК, в том числе:	150 000	52 500	97 500	5 000 000	0	5 000 000
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 017 187	0	4 017 187	5 803 103	0	5 803 103
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	114 300	0	114 300	154 984	0	154 984
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	20 406 761	2649777	17 756 984	19 666 306	2 105 248	17 561 058
<i>предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>10 294 410</i>	<i>886 339</i>	<i>9 408 071</i>	<i>13 446 449</i>	<i>1 348 571</i>	<i>12 097 878</i>
Прочие требования, признаваемые ссудами	600	0	600	600	0	600
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 979 640	422 800	2 256 840	2 467 796	345 327	2 122 469
<b>Итого задолженность</b>	<b>27 367 183</b>	<b>3 125 070</b>	<b>24 242 113</b>	<b>33 092 789</b>	<b>2 450 575</b>	<b>30 642 214</b>

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. соответственно.

Категория качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс.руб.)	Доля в общем объеме задолженности (%)	Расчетный резерв (без учета обеспечения)		Сформированный резерв	
			тыс.руб.	средний %	тыс.руб.	средний %
01.01.2019						
1-я категория качества	4 202 050	15.4	10 510	0.3	-	-
2-я категория качества	17 698 288	64.7	1 710 929	9.7	924 341	5.2
3-я категория качества	3 148 355	11.5	1 460 258	46.4	443 218	14.1
4-я категория	484 149	1.8	18 697	3.9	91 197	18.8

качества						
5-я категория качества	1 834 341	6.7	791 224	43.1	1 666 114	90.8
<b>Итого:</b>	<b>27 367 183</b>	<b>100</b>	<b>3 991 619</b>	<b>100</b>	<b>3 125 070</b>	<b>100</b>
<b>01.01.2018</b>						
1-я категория качества	11 693 626	35.3	-	-	-	-
2-я категория качества	17 064 452	51.6	1 031 224	6.0	910 171	5.3
3-я категория качества	1 977 120	6.0	548 472	27.7	192 748	9.7
4-я категория качества	1 050 239	3.2	575 752	54.8	362 029	34.5
5-я категория качества	1 307 352	4.0	1 248 138	99.9	985 627	75.4
<b>Итого:</b>	<b>33 092 789</b>	<b>100</b>	<b>3 403 586</b>	<b>100</b>	<b>2 450 575</b>	<b>100</b>

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.01.2019 года величина просроченной задолженности составила 1 256 373 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 4.6%. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 1 119 499 тыс. руб.

Переоценка справедливой стоимости залога производится Управлением залоговых операций (УЗО) ежеквартально. Специалисты УЗО при определении стоимости объекта оценки используют основные оценочные подходы, а именно:

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;
- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

финансовые инструменты	объем фин. инструмента	обеспечение
обратное РЕПО	4 017 187	4 526 421
ссудная задолженность юр. лиц	20 405 455	26 780 714
ссудная задолженность физ. лиц	2 679 638	5 426 175
гарантии	1 376 552	746 989
<b>ИТОГО</b>	<b>28 463 997</b>	<b>37 480 299</b>

Контрагентом по операции обратного РЕПО является НКО-ЦК «НКЦ» (АО), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard & Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)); обеспечение по данным операциям классифицируется в I-ю и II-ю категории качества.

Структура обеспечения, включая информацию об обеспечении I-ой и II-ой категории качества, по финансовым инструментам следующая:

Вид обеспечения	сумма
-----------------	-------

<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>4 526 421</b>
Ценные бумаги	4 526 421
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>26 780 714</b>
1 категория качества	204 315
2 категория качества	3 761 575
Ценные бумаги	348 134
Имущественные права на недвижимое имущество	889 325
Права требования	80 883
Основные средства	295 618
Товар в обороте	251 785
Транспортные средства	18 079
Поручительство	20 931 167
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>5 426 175</b>
1 категория качества	200 594
2 категория качества	2 374 428
Недвижимость	1 193 793
Имущественные права на недвижимое имущество	313 816
Транспортные средства	13 486
Поручительство	13 30 058
<b>по гарантии</b>	<b>746 989</b>
1 категория качества	12 473
Поручительство	734 516
<b>ИТОГО</b>	<b>37 480 299</b>

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты и выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права и основные средства.

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам физических лиц являются выпущенные ценные бумаги, по II-ой категории качества – недвижимость.

Обеспечением I-ой категории качества по выданным Банком гарантиям являются выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – имущественные права.

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.01.2019 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 53.07 % от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

Как и в предыдущие годы, в 2018 году одним из ведущих направлений деятельности являлось кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заёмщики:

- торговые компании различных направлений деятельности;
- строительные компании, в том числе и осуществляющие жилищное строительство;
- компании, ведущие строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений и других объектов промышленного назначения;
- производственные предприятия.

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.01.2019		01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 923 863	100	19 653 915	100



Строительство	2 749 463	13.80	3 389 605	17.25
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 572 658	53.07	11 490 839	58.47
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 697 289	18.56	2 336 185	11.89
Обрабатывающие производства	1 721 475	8.64	1 553 088	7.9
Транспорт и связь	880 509	4.42	580 603	2.95
Прочие виды деятельности	113 520	0.57	209 935	1.07
На завершение расчетов	124 114	0.62	78 825	0.4
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 835	0.07	14 835	0.08
Добыча полезных ископаемых	50 000	0.25	14 835	0.08

В отчетном периоде Банк продолжал активную работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице.

**Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.**

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.01.2019	Сумма требования на 01.01.2018
<b>1</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2 679 640</b>	<b>2 467 796</b>
1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	117 265	165 884
1.2	Ипотечные ссуды	1 307 539	1 367 417
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	2 875	1 471
1.4	Потребительские ссуды.	1 251 961	933 024

Основная масса ссудной задолженности (92,89% по состоянию на 01.01.2019 года) заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Москве и Московской области.

Структура кредитов по географическим регионам представлена в следующих таблицах:

	<b>На 01.01.2019</b>
г. Москва	17 997 627
Московская область	2 378 525
Хабаровский край	499 669
г. Санкт-Петербург	472 424
Орловская область	330 050
Ленинградская область	163 458
Свердловская область	36 907

Ярославская область	24 448
Тверская область	20 768
Тюменская область	18 524
Прочие	55 682

	На 01.01.2018
г. Москва	17 637 025
Московская область	1 611 994
г. Санкт-Петербург	1 229 790
Орловская область	416 753
Республика Башкортостан	182 000
Ленинградская область	128 120
Республика Татарстан	50 000
Республика Мордовия	45 123
Калужская область	35 679
Тюменская область	32 700
Ярославская область	24 312
Прочие	45 815

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределена следующим образом:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До 30 дней	4 235 698	12 131 572
От 30 до 90 дней	4 774 722	4 054 676
От 90 до 180 дней	10 432 258	10 067 348
От 180 до 360 дней	3 103 690	2 346 889
Свыше 360 дней	3 564 442	3 262 240
Просроченная задолженность	1 256 373	1 230 064
Итого:	27 367 183	33 092 789

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ».

По состоянию на 1 января 2019 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

**Примечание 6.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

**Примечание 6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.**

	На 01.01.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2018
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 179 922	-691 415	- 7 983	2 488 507
Корреспондентские счета	9 581	57	0	9 638

Прочие активы	11 694	1 460	-1 607	13 154
Условные обязательства кредитного характера	378 987	-36 886	0	342 101
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

	На 01.01.2018	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2017
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 488 507	-151 978	- 157 946	2 336 529
Корреспондентские счета	9 638	-199	0	9 439
Прочие активы	13 154	13 609	- 1 922	26 763
Условные обязательства кредитного характера	342 101	-73 618	0	268 483
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

**Примечание 6.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.**

Финансовые активы, переданные без прекращения признания представлены Еврооблигациями с номиналом в евро. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2019 до ноября 2019 г., ставки купонного дохода от 3,35 % до 4,00% в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2020 до сентября 2032г., ставки купонного дохода 9,7 %.

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения февраль 2019, ставки купонного дохода 7,75 %.

Корпоративные облигации российских предприятий представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения март 2026, ставки купонного дохода 10.30 %.

На 01.01.2019

	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма привлеченных денежных средств по сделке прямого РЕПО
Еврооблигации	890 777	826 849
Облигации кредитных организаций	207 568	190 521

Облигации Банка РОССИИ	2 373 106	2 299 998
Акции	185 484	129 468
Корпоративные облигации	105 512	96 590
<b>Итого</b>	<b>3 762 447</b>	<b>3 543 426</b>

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания.

**Примечание 6.1.10 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.**

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

**Примечание 6.1.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

**Примечание 6.1.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.**

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет финансовых активов и нефинансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

**Примечание 6.1.13 Информация о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.**

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является оценка степени рисков и выгод, связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) Банк осуществляет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом 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" (далее - приказ Минфина России N 98н).

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов и иных выплат и вознаграждений по ценным бумагам. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов в случае:

- если Банк получает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он признает ценные бумаги;

- если Банк передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он прекращает признание ценных бумаг;

- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски, вознаграждения, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он должен определить, сохраняется ли контроль над ценными бумагами. И в этом случае:

- если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание ценных бумаг;
- если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание ценных бумаг.

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.

Справедливая стоимость определяется на основании утвержденной Банком Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, согласно которой оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

#### **Примечание 6.1.14 Информация по основным средствам.**

Оценка справедливой стоимости основных средств, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

- 1) рыночный подход,
- 2) доходный подход,
- 3) затратный подход.

Сначала справедливая стоимость определяется рыночным подходом. В случае отсутствия активного рынка аналогичного имущества допускается использование доходного и/или затратного подходов.

Под 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 кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

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. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Банк разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенным различием в предполагаемых сроках полезного использования (как если бы объекты относились к основным средствам) является отклонение более чем на 10% от срока полезного использования объекта в целом.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость является незначительной при наличии одного из перечисленных критериев:

- ее величина менее 20% балансовой стоимости основного средства,
- до окончания срока полезного использования больше 10 лет,
- сложности с определением величины, в т.ч. связанные с отсутствием активного рынка.

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств выбирает следующие модели учета:

- к объектам недвижимости - по переоцененной стоимости,
- к автотранспортным средствам - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к компьютерной и оргтехники - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к оборудованию - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
- к мебели - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к неотделимым улучшениям в арендованное имущество - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банк переоценивает основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости 1 раз в год на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Способ отражения переоценки основного средства:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств;

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий,

существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Проверке на обесценение не подлежат объекты основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, если они переоценены на текущую отчетную дату и имущество с остаточной стоимостью равной нулю.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Амортизации по группам основных средств начисляется линейным способом.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Результаты переоценки учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на имущество, начиная с 1 января отчетного года.

Переоценка здания по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1, была произведена по состоянию на 01.01.2019 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Наименование статьи:	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основные средства	941 152	1 035 888
Амортизация ОС	398 985	409 734
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>542 167</b>	<b>626 154</b>

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В 2018 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### **Примечание 6.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Оценка справедливой стоимости в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

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, банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части



объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема).

Наименование статьи:	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	161 636	209 632
<b>Итого</b>	<b>161 636</b>	<b>209 632</b>

Банк не имеет ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В 2018 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### **Примечание 6.1.16. Информация об операциях аренды.**

По договорам операционной аренды Банк выступает в качестве как арендодателя, так и арендатора. По договорам субаренды Банк является арендатором.

Имущество, переданное в операционную аренду, учитывается на балансе Банка.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют договоры аренды без права досрочного прекращения.

Договоров с правом Банка на приобретение арендованного актива или реализацию арендованного актива нет.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет: по договорам аренды 15 108 668,52 руб., по договорам субаренды 71 649 623,69 руб.

Арендная плата при заключении всех договоров аренды определяется Банком по рыночным ценам и осуществляется ежемесячно в течение всего срока аренды.

Заключенные договоры аренды, где Банк выступает Арендатором с правом на продление договора, составляет 46 шт., с возможностью пересмотра цены договора 39 шт.

Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендодателя, включают в себя в том числе право Банка на продление договора -6 шт, и пересмотр цены договора-5шт.

Основную часть договоров операционной аренды, где Банк выступает арендодателем составляет сдача в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости. Банк ежегодно оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на конец отчетного года.

#### **Примечание 6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации 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. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих

существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- 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 надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;

- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;

- инвентарь и принадлежности;

- издания;

- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

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, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Наименование статьи:	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Нематериальные активы	34 085	23 688
Материальные запасы	920	5 556
Амортизация НМА	9 176	4 565
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>25 829</b>	<b>24 679</b>

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, определенным для основных средств и

нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Данные требования распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

- 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, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

**Примечание 6.1.18 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.**

Наименование статьи:	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Активы финансового характера</b>	<b>311 400</b>	<b>339 909</b>
Требования по прочим операциям	18 861	28 407
Требования по получению процентов	282 704	304 914
<i>в том числе по просроченным процентам</i>	<i>143</i>	<i>16 066</i>
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	9 835	6 588
<b>Активы нефинансового характера</b>	<b>35 731</b>	<b>35 776</b>
Расходы будущих периодов	1 172	1 334
Расчеты с дебиторами	33 959	34 442
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	660	0
Резерв на возможные потери	32 595	33 469
<b>Итого:</b>	<b>314 596</b>	<b>342 216</b>

В течение отчетного периода по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №611-П, а также с внутренним Положением Банка «О порядке

формирования резервов на возможные потери». Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в Банке отсутствует.

**Примечание 6.1.19 Информация об остатках средств на счетах Банка.**

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации и полученных от кредитных организаций.

Средства кредитных организаций по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 01.01.2019 составляют 3 543 426 тыс. руб.

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг и операции с синдицированными кредитами.

**Примечание 6.1.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов.**

Средства клиентов – 29 123 587 тыс. руб.

в том числе вклады физических лиц – 17 925 650 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.01.2019 года составила 12 066 768 тыс. руб., что составляет 41,43 процент всех привлеченных средств клиентов.

Структура средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.01.2019	01.01.2018
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	9 022 536	11 279 092
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>7 632 082</i>	<i>10 319 731</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>1 390 454</i>	<i>959 361</i>
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	3 044 232	1 975 268
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>3 005 763</i>	<i>1 931 255</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>38 469</i>	<i>44 013</i>
<b>Итого:</b>	<b>12 066 768</b>	<b>13 254 360</b>

Структура депозитов, привлеченных от физических и юридических лиц, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.01.2019	01.01.2018
Депозиты юридических лиц, в том числе:	2 175 401	3 155 908
<i>юридических лиц-резидентов, в том числе:</i>	<i>2 126 518</i>	<i>2 726 864</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>1 579 117</i>	<i>1 579 117</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>	<i>48 883</i>	<i>429 044</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>48 883</i>	<i>429 044</i>
Депозиты физических лиц, в том числе:	14 881 418	18 277 962
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>14 784 943</i>	<i>18 130 936</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>96 475</i>	<i>147 026</i>
<b>Итого</b>	<b>17 056 819</b>	<b>21 433 870</b>

Информация об остатках средств клиентов юридических лиц-резидентов по видам экономической деятельности:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Торговля	2 951 097	2 884 977
Деятельность профессиональная,	2 763 302	3 738 745

научная и техническая		
Предоставление прочих услуг	1 115 943	1 388 055
Строительство	949 677	1 316 156
Операции с недвижимым имуществом	823 364	1 727 222
Деятельность финансовая и страховая	445 803	/822 758
Транспорт	341 472	97 610
Обрабатывающие производства	283 018	247 464
Деятельность в области информации и связи	133 688	326 304
Прочие	111 342	442 298

**Примечание 6.1.21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.**

По состоянию на 01.01.2019 Банк не получал государственных субсидий и не принимал участие в программах государственной помощи.

**Примечание 6.1.22 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения 0 до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366)).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям - по каждому векселю.

Процентные векселя, выпускаемые банком, учитываются по номинальной стоимости, дисконтные векселя – по фактической цене размещения. Все выпускаемые Банком векселя разделены по срокам их погашения и рыночной цены не имеют.

По состоянию на 1 января 2019 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц, а также облигации на 931 354 тыс. руб., в том числе облигации субординированного займа – 500 000 тыс. руб.

На 01.01.2019

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Выпущенные облигации	500 000	810	14.06.2012	22.06.2022	11%
В т.ч.					

субординированные	500 000	810	14.06.2012	22.06.2022	11%
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>431354</b>				
<i>В т. ч. дисконтные</i>	<i>431 354</i>				
	215	810	25.09.2018	04.02.2019	
	481	810	25.09.2018	04.02.2019	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	19 278	840	30.01.2018	30.01.2020	
	25 198	840	10.12.2018	24.12.2019	
	778	810	27.12.2018	27.06.2019	
	60 945	810	25.10.2018	25.01.2019	
	121 891	810	25.10.2018	25.01.2019	
	6 158	810	26.12.2017	15.03.2019	
	3 885	810	27.04.2018	15.01.2019	
	1 385	810	27.09.2018	04.09.2020	
	1 317	810	27.07.2018	16.09.2019	
	7 961	978	14.09.2018	01.02.2019	
	8 360	978	14.09.2018	01.02.2019	
<b>Итого</b>	<b>931 354</b>				

На 01.01.2018

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
<b>Выпущенные облигации</b>	<b>500 000</b>	<b>810</b>	<b>14.06.2012</b>	<b>22.06.2022</b>	<b>11%</b>
<i>В т. ч. субординированные</i>	<i>500 000</i>	<i>810</i>	<i>14.06.2012</i>	<i>22.06.2022</i>	<i>11%</i>
<b>Выпущенные векселя</b>	<b>1 518 486</b>				
<i>В т. ч. дисконтные</i>	<i>1 518 486</i>				
	673	810	02.02.2017	14.09.2018	
	13 016	810	21.02.2017	06.03.2018	
	123 742	840	25.05.2017	25.05.2018	
	1 343	810	29.05.2017	27.07.2018	
	1 334	810	20.07.2017	16.04.2018	
	581	840	25.07.2017	09.07.2018	
	521	810	25.07.2017	21.01.2018	
	9 183	810	04.08.2017	02.11.2017	
	9 183	810	04.08.2017	02.11.2017	
	288 540	840	25.08.2017	24.11.2017	
	288 540	840	25.08.2017	24.11.2017	
	288 540	840	25.08.2017	24.11.2017	
	288 540	840	25.08.2017	24.11.2017	
	57 708	840	25.08.2017	24.11.2017	
	57 708	840	25.08.2017	24.11.2017	
	2 033	810	25.10.2017	05.03.2018	
	597	810	10.11.2017	30.03.2018	
	58 384	840	17.11.2017	18.05.2018	

	20 580	840	25.12.2017	09.01.2019	
	779	810	27.12.2017	26.06.2018	
	803	810	04.08.2017	15.02.2018	
	6 158	810	02.02.2017	14.09.2018	
<b>Итого</b>	<b>2 018 486</b>				

**Примечание 6.1.23** Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

**Примечание 6.1.24** Информация о прочих обязательствах.

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательства по прочим операциям	58 463	58 494
Расчеты с кредиторами	136 696	101 735
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	21	493
Оценочные обязательства некредитного характера	0	20
Начисленные проценты	177 412	232 048
Доходы будущих периодов	0	0
<b>Итого:</b>	<b>372 592</b>	<b>392 790</b>

**Примечание 6.1.25** Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

Структура условных обязательств.

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.	7 251 138	6 213 326
Неиспользованные кредитные линии	5 874 586	5 513 244
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 376 552	700 082
Условные обязательства некредитного характера	0	0

**Примечание 6.1.26** Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя и условия их погашения.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

**Примечание 6.1.27** Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.



Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на 1 (Один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1 (один) рубль, форма выпуска – бездокументарная.

Общее количество размещенных акций – 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 900 000 000 (Девятьсот миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

## 6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807

В таблицах ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов)

### Примечание 6.2.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	352 390	729 867
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	3 239 937	3 345 500
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>312 554</i>	<i>279 226</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	532 322	273 232
<b>Итого</b>	<b>4 124 649</b>	<b>4 348 599</b>

### Примечание 6.2.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
По привлеченным средствам кредитных организаций	27 953	117

По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 631 781	2 075 114
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	1 131 273	0
По выпущенным долговым обязательствам	72 384	84 325
<b>Итого</b>	<b>1 732 118</b>	<b>2 159 556</b>

### Примечание 6.2.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	481 899	487 111
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	11 566	26 439
Прочие	11 587	10 219
<b>Итого</b>	<b>505 052</b>	<b>523 769</b>

### Примечание 6.2.4 Комиссионные расходы

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы на содержание персонала	823 168	860 756
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	84 745	89 052
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	37 272	33 993
Организационные и управленческие расходы	330 655	319 336
Прочие операционные расходы	122 846	86 160
<b>Итого</b>	<b>1 398 686</b>	<b>1 389 297</b>

### Примечание 6.2.5 Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду актива.

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2018
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	-691 398	-309 923
Корреспондентские счета	57	-199
Прочие активы	-147	11 684
Условные обязательства кредитного характера	-36 886	-73 618
Резервы		

оценочные обязательства некредитного характера	0	0
---	---	---

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо неадекватного исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения ( ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

**Примечание 6.2.6 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	575	0
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является другие базисные активы	0	-20 647
Чистые доходы/ (расходы) операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575	-20 647

**Примечание 6.2.7 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами имеющимися в наличии для продажи.**

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	-3 897	-4 721
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	59 245	-194 653
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	55 348	189 932

**Примечание 6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой**

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-47 706	-33 679
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной		

валюты	138 040	258 682
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>90 334</b>	<b>225 003</b>

**Примечание 6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.**

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	59 660	64 064
Налог на прибыль	156 711	253 131
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	16 102	7122
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-25 880
<b>Итого</b>	<b>232 473</b>	<b>191 381</b>

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации ценным бумагам российских эмитентов выпущенных с 01.01.2017, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 год: 15%).

**Примечание 6.2.10. Вознаграждение работникам**

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах представлен следующим образом:

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Вознаграждения работникам	690 715	716 685
Налоги и отчисления по заработной плате	131 454	134 054

**Примечание 6.2.11 Прочий совокупный доход**

Начиная с 2016 года, внесены изменения в структуру Отчета о финансовых результатах, добавился раздел II «О прочем совокупном доходе», в котором отражается изменение статей прочего совокупного дохода, учет которого ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 "Добавочный капитал", за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации акционерами, участниками, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью.

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	352 290	1 209 783
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	35 530	143 969
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	184 930	200 892
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	10 619	8 136
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	-289 366	-1 273 567
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	-112 125	-306 748
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	-212 137	-203 325
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	-5 472	-301
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>-35 731</b>	<b>-221 161</b>

### 6.3 Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале по форме 0409810.

Изменения в капитале за отчетный период сложились за счет прибыли полученной за 2018 год, корректировки переоценки по ценным бумагам для продажи на счетах капитала, корректировки основных средств, а также за счет отражения СПОД за 2018 год, переноса прибыли за 2018 год на счета нераспределенной прибыли прошлых лет.

Наименование статей	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Данные на начало года	1 133 338	21 615	486 573	56 667	499 950	1 150 555	3348 698
Совокупный доход за отчетный период	0	-28 584	16 154	0	0	637 887	625 457
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	637 887	637 887
Прочий совокупный доход	0	-28 584	16 154	0	0	0	-12 430
Прочие движения	0	-1 743	79 028	0	0	4	-80 767

Данные за отчетный период	1 133 338	-8 712	423 699	56 667	499 950	1 788 446	3974 155
---------------------------	-----------	--------	---------	--------	---------	-----------	----------

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки основных средств	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	1
Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-35 731
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-35 731
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-7 796
Прочий совокупный доход (убыток) который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-27 935
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-27 934

#### 6.4 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме 0409814

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и эквивалентов:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 426 909	1 426 909	1 254 881	1 254 881
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 783 215	2 027 279	999 301	1 311 217
Средства в кредитных организациях	1 505 913	1 505 913	3 762 601	3 762 601
Денежные средства и их эквиваленты	4 716 037	4 960 101	6 016 783	6 328 699



62

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из статьи «средства в Центральном банке Российской Федерации», как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01 января 2019 года сумма обязательных резервов составила 244 064 тыс. руб. (на 01 января 2018г.- 311916 тыс. руб.)

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

## **7. Информация о целях и политике управления рисками.**

Совершенствование системы риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

В основу стратегии Банка в сфере управления рисками и капиталом положено построение эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, соответствующей масштабам деятельности Банка с учетом принципа пропорциональности и направленной на принятие приемлемых для Банка рисков.

В соответствии с рекомендациями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

ВПОДК являются регулярным циклическим процессом, подлежат ежегодному пересмотру и включают следующие этапы:

- Идентификация рисков - определение присущих деятельности Банка рисков и выявление значимых (существенных) рисков.
- Оценка рисков — количественная и/или качественная оценка рисков.
- Определение риск-аппетита — допустимый уровень риска для значимых видов рисков.
- Планирование капитала — определение планового (целевого) уровня капитала исходя из потребности в капитале для проведения планируемых операций.
- Оценка достаточности капитала - оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия значимых рисков и иных рисков.
- Мониторинг и контроль рисков — постоянная процедура контроля и отчетности по рискам, достаточности капитала и информирование органов управления.

Перечень значимых рисков определяется согласно Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Правлением Банка. В 2018 году по результатам, проведенной идентификации Банком выделены следующие значимые риски: кредитный риск и риск потери ликвидности.

Присущими деятельности Банка рисками являются также рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, валютный), операционный риск (в том числе риски интернет-банкинга), правовой риск, процентный риск банковской книги, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, основные положения которой определяют:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- функции и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- процедуры контроля со стороны органов управления Банка;
- порядок управления значимыми и потенциальными рисками и капиталом Банка;
- показатели склонности к риску (риск-аппетит), целевой (максимальный) уровень необходимого капитала, а также плановую структуру рисков;

- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- основные подходы к проведению стресс-тестирования.

В рамках ВПОДК Банком утверждены также Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка и Методика проведения стресс-тестирования.

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением и контролем за рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел по управлению рисками;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

### **Кредитный риск.**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является одним из наиболее значимых для Банка видов риска ввиду существенной доли операций, подверженных кредитному риску в составе активов, взвешенных по уровню рисков, что обусловлено стратегией Банка. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Управление кредитным риском - процесс, включающий:

- идентификацию и оценку кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- постоянное наблюдение за кредитным риском (мониторинг кредитного риска).

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, которая определяет: систему управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления, основные требования к обеспечению и прочее.

В целях оперативного управления кредитным риском и его минимизации в Банке сформированы Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый), а также Лимитный комитет, которые отвечают за одобрение операций, подверженных кредитному риску в рамках своей зоны ответственности в зависимости от типа контрагента и кредитного продукта.

В целях идентификации и оценки кредитного риска в Банке проводятся следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предоставляемые к обеспечению, порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче, а также процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен данным видом риска зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущих кредитный риск проводится Банком по типам клиентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов, физические лица, финансовые организации.

Ниже представлена информация о распределении активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по категориям качества в разрезе типов контрагентов:

тыс.руб.				
01.01.2019 г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Активы, в т.ч.:	5 790 020	20 406 056	2 679 640	28 875 716
I категория качества	5 630 179	600	69 963	5 700 742
II категория качества	289	16 343 981	1 354 307	17 698 577
III категория качества	150 000	2 136 509	861 846	3 148 355
IV категория качества	0	408 800	75 349	484 149
V категория качества	9 552	1 516 166	318 175	1 843 893
Резерв на возможные потери	62 081	2 649 754	422 800	3 134 635

тыс.руб.				
01.01.2018 г.	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Активы, в т.ч.:	10 220 536	19 666 973	2 467 796	32 355 305
I категория качества	10 209 316	600	82 707	10 292 623
II категория качества	758	16 162 328	1 540 469	17 704 555
III категория качества	0	1 456 519	529 120	1 985 639
IV категория качества	0	1 022 643	28 124	1 050 767
V категория качества	9 462	1 024 883	287 376	1 321 721
Резерв на возможные потери	9 638	2 105 350	345 327	2 460 315

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов:

тыс.руб.			
Тип контрагента	Сроки просроченной задолженности	Объем просроченной задолженности	
		на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.
Кредитные организации	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0

	свыше 180 дней	0	28
	<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>28</b>
Юридические лица	до 30 дней	901	0
	от 31 до 90 дней	296 633	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	746 121	1 321 900
	<b>ИТОГО</b>	<b>1 043 655</b>	<b>1 321 900</b>
Физические лица	до 30 дней	15 987	68 407
	от 31 до 90 дней	3 973	2 311
	от 91 до 180 дней	6 599	11 668
	свыше 180 дней	235 695	273 072
	<b>ИТОГО</b>	<b>262 254</b>	<b>355 458</b>
Юридические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	0	0
	от 31 до 90 дней	0	0
	от 91 до 180 дней	0	0
	свыше 180 дней	0	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Физические лица (портфели однородных ссуд)	до 30 дней	4 004	563
	от 31 до 90 дней	501	313
	от 91 до 180 дней	448	4 654
	свыше 180 дней	4 875	3 122
	<b>ИТОГО</b>	<b>9 828</b>	<b>8 652</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>1 315 737</b>	<b>1 686 038</b>
Доля просроченной задолженности в активах		4.07%	5.84%

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог, по операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным к II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, в том числе отнесенного к I и II категориям качества:

тыс.руб.	
Вид обеспечения	Сумма
по операциям обратного РЕПО	4 526 421
Ценные бумаги	4 526 421
по ссудной задолженности юр. лиц	26 780 714
1 категория качества	204 315
2 категория качества	3 761 575
Ценные бумаги	348 134
Имущественные права на недвижимое имущество	889 325
Права требования	80 883
Основные средства	295 618
Товар в обороте	251 785
Транспортные средства	18 079
Поручительство	20 931 167
по ссудной задолженности физ. лиц	5 426 175
1 категория качества	200 594

2 категория качества	2 374 428
Недвижимость	1 193 793
Имущественные права на недвижимое имущество	313 816
Транспортные средства	13 486
Поручительство	13 30 058
<b>ИТОГО</b>	<b>36 733 310</b>

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты и выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права и основные средства.

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам физических лиц являются выпущенные ценные бумаги, по II-ой категории качества - недвижимость.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, которая включает в себя:

- Показатель склонности к кредитному риску - активы, взвешенные по уровню риска (RWA).

- Лимиты по подразделениям, осуществляющим кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска.

- Структурные лимиты: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлены следующие виды лимитов по суммарному объему требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера) к контрагентам Банка:

- по видам экономической деятельности;

- по региональной принадлежности;

- по страновой принадлежности.

Мониторинг установленных лимитов проводится Банком на регулярной основе.

Банк производит оценку риска концентрации кредитного портфеля в разрезе следующих форм концентрации:

- кредитных требований, номинированных в одной валюте;

- страновой принадлежности;

- региональной принадлежности;

- видов экономической деятельности;

- групп заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка.

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе. Базовым показателем для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, является страновой рейтинг государства, присваиваемый ведущими рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's). Основной объем требований Банка составляют требования к контрагентам-нерезидентам, страновой рейтинг которых выше BBB- по оценке рейтингового агентства Standard & Poor's Global Ratings (и аналогичного уровня Moody's и Fitch).

В Банке ведется мониторинг крупных кредитных рисков и рисков концентрации путем контроля обязательных нормативов, установленных в соответствии с требованиями Банка России в отношении величины риска на заемщика/группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25), объема крупных кредитов (Н7), а также совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Значения нормативов Н6, Н25, Н7 и Н10.1 в течение 2018 года имели достаточный запас по сравнению с их предельными значениями. Установленные структурные лимиты, а также

лимиты на заемщиков, контрагентов/эмитентов выполнялись.

С учетом принципа пропорциональности Банк использует стандартизированный подход при оценке кредитного риска, установленный нормативными актами Банка России: Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

#### **Кредитный риск контрагента.**

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов является финансовое положение контрагента, а также оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Финансовое положение контрагентов оценивается с помощью внутренних методик Банка на основе финансовой отчетности и дополнительной информации.

При оценке кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет методику, установленную Приложениями 3 "Методика расчета кредитного риска по ПФИ" и 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России № 180-И.

Кредитный риск дефолта контрагента не отнесен Банком к значимым рискам. В 2018 году Банк не осуществлял сделки с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО осуществлялись только через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО) - дочерняя кредитная организация группы «Московская Биржа»).

#### **Риск потери ликвидности.**

Риск ликвидности - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

- риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

- риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

- риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

*Система управления текущей платежной позицией* направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибылью.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И. Банк в течение отчетного года с большим запасом выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности, так и внутренние сигнальные значения:

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			01.01.2018	01.01.2019
Н2	мин. 15%	мин. 17%	85.9%	159.88%
Н3	мин. 50%	мин. 54%	208.8%	202.41%
Н4	макс. 120%	макс. 110%	13.1%	13.35%

Анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе балансовых данных и данных по срокам до погашения кредитов и депозитов на определенный момент времени.

По состоянию на 01.01.2019 г. распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей, а также величина совокупного разрыва (ГЭП) по срокам выглядит следующим образом:

Сроки погашения	До 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	от 181 до 1 года	свыше года	без срока и просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
1. Денежные средства	3 210 124						3 210 124
1.1. Касса	1 426 909						1 426 909
1.2. Корсчет в Банке России	1 783 215						1 783 215
2. Средства в банках	1 454 732						1 454 732
3. Чистые вложения в торговые ценные бумаги							
4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 176 262						4 176 262
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
6. Ссудная задолженность, в том числе:	3 934 771	4 324 936	9 712 544	2 938 854	3 078 921	210 696	24 200 726
7. Проценты начисленные		253 073				143	253 216
8. Прочие балансовые активы	3 832 476					1 247 394	5 079 870



9. Внебалансовые активы	382 127	300 969	3 107 925	2 121 473	136 727		6 029 221
10. Всего активов	16 970 491	4 878 980	12 820 469	6 060 327	3 215 648	1 458 235	44 404 151
11. Всего активов нарастающим итогом	16 970 491	21 849 471	34 669 940	39 730 267	42 945 915	44 404 151	
ПАССИВЫ							
12. Кредиты от Банка России							
13. Средства банков	3 543 426						3 543 426
14. Средства клиентов:	13 258 272	3 051 858	2 289 578	7 909 808	2 810 077		29 299 191
15. Выпущенные долговые обязательства	188 037	23 176	778		719 365		931 355
16. Проценты по выпущенным долговым обязательствам	1 808						1 808
17. Прочие балансовые обязательства	111 992						111 992
18. Внебалансовые обязательства	6 409 633						6 409 633
19. Всего обязательств	23 513 168	3 074 830	2 270 356	7 909 608	3 529 442		40 287 404
20. Всего обязательств нарастающим итогом	23 513 168	26 587 998	28 858 354	36 767 962	40 297 404	40 297 404	
21. Избыток (дефицит) ликвидности	-6 542 677	1 804 150	10 550 113	-2 849 281	-313 794		
22. Избыток (дефицит) ликвидности нарастающ.итогом	-6 542 677	-4 738 627	6 811 586	2 982 305	2 648 511		
23. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом/ удельный вес суммы разрыва ликвидности в сумме обязательств (%)	-16.2	-11.8	14.4	7.4	6.6		
24.Предельные значения коэффициента ликвидности (%)	-57.2	-48.0	-34.3	-6.0	-1.4		

Предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности рассчитываются ежеквартально на основании статистических данных ресурсной базы за предыдущий квартал, расчет предельных значений производится по утвержденной в Банке методике.

В течение 2018 г. нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

Срок погашения/возврата 78.08 % активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря 2018 года, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Поскольку большая часть кредитов юридических лиц предусматривает размещение средств в рамках договора с траншами со сроком погашения в основном до 180 дней, качество вновь размещаемых инвестиций в целом не будет отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату. Однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения денежных средств в настоящее время не представляется возможным.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью приоритет отдается ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является также процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. В результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2019 г. в результате оттока денежных средств клиентов по умеренно-негативному и негативному сценариям дефицита ликвидности не возникает.

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов проводятся в соответствии с Положением о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью. Также на случай снижения ликвидности в случае стрессовой ситуации в Банке разрабатывается План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового положения Банка, который регулярно (не реже одного раза в год) пересматривается.

Банк поддерживает буфер ликвидных активов, который может быть использован для поддержания ликвидности:

тыс.руб.



Наименование актива	Сумма
Денежные средства в кассе	1 426 908
Средства, размещенные на корсчетах (включая Банк России)	3 237 990
Средства, размещенные по операциям обратного РЕПО	4 017 186
Средства, размещенные в МБК	150 000
Вложения в ликвидные ценные бумаги (облигации)	3 778 222
<b>Итого:</b>	<b>12 610 306</b>

### Рыночный риск.

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, процентный, товарный и валютный риски.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

**Фондовый и процентный риски** Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов и короткого срока до погашения.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

Формирование объема портфеля ценных бумаг производится в соответствии со структурными лимитами распределения активов, устанавливаемыми Политикой по привлечению и размещению ресурсов, утверждаемой ежегодно.

Индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, а также, структурные лимиты по финансовым инструментам в зависимости от текущей экономической ситуации (в рамках структурных лимитов Политики по привлечению и размещению ресурсов) устанавливаются и корректируются Лимитным Комитетом в течение года.

С целью ограничения риска получения крупных потерь при неблагоприятной динамике изменения цен на рынке ценных бумаг используется метод ценовых ограничений – установление лимитов на максимальный объем убытков (стоп-лосс).

По состоянию на 01.01.2019 г. все ценные бумаги входили в торговый портфель. Ниже представлен портфель ценных бумаг Банка.

Портфель ценных бумаг	тыс.руб.	
	Объем, на 01.01.2018	Объем, на 01.01.2019
Облигации Банка России	1 519 769	6 038 948
Корпоративные облигации	833 569	413 670
Еврооблигации	-	894 879
Акции	375 915	575 605
<b>ИТОГО</b>	<b>2 729 253</b>	<b>7 923 102</b>

Увеличение позиции облигаций Банка России связано с приобретением облигаций Банка России. В 2018 году Банком также приобретены еврооблигации нерезидентов (дочерних компаний крупных российских банков), имеющих высокие рейтинги долгосрочной кредитоспособности международных рейтинговых агентств.

### Валютный риск.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, в течение 2018 года лимит соблюдался.

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка, в течение 2018 года лимит соблюдался. Протоколом Лимитного Комитета было закреплено решение ограничить данный лимит 10% от капитала Банка; указанный лимит соблюдался Банком и в 2018 году.

Доля суммарной величины открытых позиций в капитале Банка на 01.01.2019 года составила 0,9786% от капитала Банка (меньше 2% и не входила в расчет рыночного риска).

**Товарный риск** в 2018 году и по состоянию на 01.01.2019 г. в Банке отсутствовал.

Оценка рыночного риска в Банке проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке кредитными организациями величины рыночного риска». Ниже представлено распределение рыночного риска по финансовым инструментам в соответствии с Положением № 511-П:

тыс.руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
<b>Процентный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>24 792.98</b>	<b>44 991.44</b>
- Специальный процентный риск	15 768.73	21 449.11
- Общий процентный риск	9 024.25	23 542.33
<b>Фондовый риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>60 146.4</b>	<b>89 866.4</b>
- Специальный фондовый риск	30 073.2	44 933.2
- Общий фондовый риск	30 073.2	44 933.2
<b>Валютный риск</b>	<b>9 223.23</b>	<b>0</b>
<b>Товарный риск</b>	<b>0</b>	
<b>Рыночный риск (PP=12,5*(ПР+ФР+ВР))</b>	<b>1 177 032.63</b>	<b>1 685 723</b>

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, курсов валют, стоимости ценных бумаг).

Факторами процентного и фондового риска являются возможные рыночные изменения стоимости ценных бумаг, применяемые к портфелю ценных бумаг Банка, оцениваемых по текущей справедливой стоимости.

Сценарий стресс-тестирования по долговым бумагам предусматривает такое снижение цены, при котором доходность от даты анализа к погашению (ближайшей оферте) после снижения цены по каждой бумаге увеличилась бы на величину стрессового роста процентных ставок в кризисный период.

Стрессовые потери по долевым ценным бумагам исчислены на базе портфеля этих ценных бумаг с учетом падения их цены на величину лимита стоп-лосс.

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиций Банка в каждой валюте.

Стресс-тестирование валютного риска подразумевает расчёт потерь ввиду неблагоприятного изменения курсов валют на базе максимально допустимой пруденциальными органами совокупной открытой валютной позиции (ОВП) во всех валютах (20% от капитала Банка, реально 10% с учетом ограничений, установленных Лимитным комитетом Банка).

Ниже приведена величина потерь в результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2019 г.

Стрессовые потери по портфелю ценных бумаг составили при умеренно негативном сценарии 35 589 тыс. руб., при негативном сценарии – 68 695 тыс. руб.

Возможные потери неблагоприятном изменении курсов валют оцениваются в размере 46 863 тыс. руб. при умеренно-негативном сценарии, 70 295 тыс. руб. при негативном сценарии.

Факторы рыночного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка

### Процентный риск банковской книги.

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю. Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", а также упрощенный метод Дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Ниже представлена информация об активах и пассивах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков востребования (погашения) на 01.01.19 года:

Тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	Свыше 3 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 431 311	4 484 892	10 173 420	3 129 791	985 255	623 174	2 248 287
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 374 783	3 274 611	2 886 674	8 409 075	643 357	266 174	2 770 809
Совокупный ГЭП (строка 3 и строка 6)	-2 943 472	1 210 281	7 286 746	-5 279 284	341 898	357 000	-522 522

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) которых по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок превышает 10% от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок на 200 б.п., представлен в следующей таблице:

Изменение чистого процентного дохода	01.01.2019
Увеличение ставки на 200 б.п. (рубли)	-24 084
Снижение ставки на 200 б.п. (рубли)	24 084
Увеличение ставки на 200 б.п. (доллары США)	56 649
Снижение ставки на 200 б.п. (доллары США)	-56 649
Увеличение ставки на 200 б.п. (сводно)	28 444
Снижение ставки на 200 б.п. (сводно)	-28 444

По состоянию на 01.01.2019 сдвиг процентных ставок на 200 базисных пунктов приводит к изменению чистого процентного дохода Банка на временном горизонте 1 год на 28 444 тыс. руб., что составляет 0,49% от собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, влияние на финансовый результат и капитал Банка оценивается как незначительное.

### Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Количественная оценка операционного риска рассчитывается в соответствии со стандартизованным подходом согласно Положения Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и составляет:

тыс.руб.

	01.01.2018	01.01.2019
Чистые процентные доходы	1 995 707	2 189 043
Чистые не процентные доходы	650 933	732 221
Доход за период (3 года)	7 939 920	8 805 793
Средний доход за период (3 года)	2 646 640	2 935 264
<b>Размер операционного риска (ОР)</b>	<b>396 996</b>	<b>440 290</b>

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренние и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Величина операционных потерь за 2018 год составила менее 0,01% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

**Правовой риск** являются частью операционного.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В 2018 году отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

#### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- недостаточная эффективность Банка и его аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка (случаи выявления несоблюдения требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);
- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

В 4-м квартале 2018 года имели место публикации негативного характера, однако они не оказали влияния на финансовый результат и капитал Банка. Банк исполнил все ключевые

показатели Стратегии на 2018 год, выполнял и выполняет все свои обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме.

**Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Факторами стратегического риска являются:

- некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;

- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;

- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей.

- изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе, предложение на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;

- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или негативных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

Основные ключевые показатели Стратегии развития Банка на 2018 год, такие как: среднегодовое значение чистых активов, значение основного капитала Банка, прибыль за год, выполнены.

## 8. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;



- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, для покрытия возможных потерь и обеспечения развития Банка в соответствии со стратегическими целями.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме отчетности.

В соответствии с Внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние значения нормативов достаточности капитала и их сигнальные значения, а также определен показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения совокупного объема располагаемого капитала и объема необходимого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 100%.

Нормативы достаточности капитала, а также показатель достаточности располагаемого капитала контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае если значение нормативов достаточности капитала и показатель располагаемого капитала приближаются к предельным значениям, установленным требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка, которые разрабатывают корректирующие мероприятия по недопущению нарушения предельных значений и возвращению их на приемлемый уровень.

Банк в течение отчетного года выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, так и их внутренние сигнальные значения:

Нормативы достаточности капитала	Предельные значения, установленные Банком России	Сигнальные значения, установленные в Банке	Фактические значения нормативов	
			01.01.2018	01.01.2019
H1.2	мин. 4.5%	мин. 6.5%	8.6%	10.224%
H1.1	мин. 6%	мин. 8%	8.6%	10.224%
H1.0	мин. 8%	мин. 10%	16.5%	17.231%

В течение 2018 года нормативы достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, имели запас по сравнению с их предельными значениями, установленный показатель внутренней достаточности капитала Банком соблюдался (располагаемый капитал превышал необходимый). Располагаемый капитал Банка достаточен для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка.

## 9. Сегментная отчетность.

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которых получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка). Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации.

## 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В ходе деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов, гарантий и привлечении депозитов.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России с целью обеспечения условий для поддержания стабильной работы Банка и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка, а также с целью усиления контроля за рисками, возникающими при кредитовании Банком связанных с ним лиц, Банк руководствуется следующим:

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;

2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:

- совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров, доля каждого из которых в уставном капитале Банка превышает 5 процентов его величины, составляет не более 50 процентов от собственного капитала Банка;

- совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, не может превышать 3 процентов от капитала;

3. Выдача кредита связанным с Банком лицам возможна при условии регулярной доступности информации о финансовом положении Заемщика;

4. Предоставление связанным лицам кредитов (принятие забалансовых обязательств) на более льготных условиях по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными несвязанным лицам является недопустимым.

5. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам инсайдеров с участием заинтересованных в данных решениях инсайдеров является недопустимым.

По состоянию на 01.01.2019 года величина ссудной задолженности, предоставленной связанным сторонам, составила 90 100 тыс. руб., сумма выданных гарантий составила 56 724 тыс. руб.

Информация о предоставленных кредитах связанным с Банком лицам и процентные доходы по ним представлены в таблице:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
на 01.01.2019 г.				
Ссудная задолженность	502	2 744	86 854	90 100
Величина созданного резерва	-	0	11 977	11 977
Процентные доходы, полученные в отчетном году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	0	881	123 685	124 566
на 01.01.2018 г.				
Ссудная задолженность	2611	26374	808 827	837 812
Величина созданного резерва	-	58	74 234	74 292
Процентные доходы, полученные в 2015 году и отраженные в Отчете о	8	1301	155 261	156 570



финансовых результатах				
------------------------	--	--	--	--

**Информация о привлеченных денежных средствах связанных с Банком лиц:**

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
<b>На 01.01.2019</b>				
Средства на текущих счетах	247 746	10 573	536 342	794 661
Срочные депозиты	1 922 524	14 818	1 646 948	3 584 290
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2016 год	220 420	842	315 081	536 280
<b>На 01.01.2018</b>				
Средства на текущих счетах	199 141	21 938	904 067	1 125 146
Срочные депозиты	3 484 243	15 183	2 223 169	5 722 595
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за 2015 год	259 491	1 353	251 042	511 886

**11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.  
Информация о системе оплаты труда.**

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в Банке разработано и действует Положение о системе оплаты труда работников Банка.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и системы оплаты труда относится к компетенции Совета Директоров Банка. Функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, организации, мониторинга и системы оплаты труда, возложены на Председателя совета директоров Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков на основании отчетов, предоставляемых уполномоченным на это лицом.

Размер фонда оплаты труда Банка утверждает Совет Директоров Банка.

Выплаты работникам Банка в размере, превышающем 5% утвержденного Советом Директоров Банка фонда оплаты труда, считаются «выплатами крупных вознаграждений» и подлежат обязательному согласованию с Советом Директоров. Выплаты свыше утвержденного фонда оплаты труда также согласовываются с Советом Директоров Банка.

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка и филиал, расположенный в Санкт-Петербурге.

Организация оплаты труда основывается на следующих принципах:

- оплата труда осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- за равный труд производится равная оплата.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких должностных инструкций, определения знаний, квалификации и навыков работников, определения уровня

оплаты труда на рынке рабочей силы, определения сложности, качества и количества затраченного труда.

Согласно внутреннего Положения Банка к категории «Исполнительные органы Банка и работники, принимающие на себя риски» (далее - работники, принимающие риски) в 2018 году относились 17 человек, входящие в следующие органы управления и комитеты:

- Члены Правления Банка;
- Члены Кредитных комитетов (Большого, Среднего и Малого);
- Члены Лимитного комитета;
- Члены Комитета по управлению активами и пассивами;

К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» в 2018 году относились 16 человек:

- Сотрудники службы внутреннего аудита;
- Сотрудники службы внутреннего контроля;
- Сотрудники Отдела по управлению рисками;
- Сотрудники Управления финансового мониторинга.

С целью исключения конфликта интересов, работники, ответственные за оценку рисков, могут входить в комитеты, принимающие риски, с правом совещательного голоса.

В Банке применяется система оплаты труда, состоящая из фиксированной составляющей (должностной оклад) и выплат стимулирующего и компенсационного характера.

Выплаты стимулирующего характера:

- **«Текущая премия»** - стимулирующая выплата работникам Банка сверх должностного оклада, кроме работников, принимающих риски – выплачиваемая работникам Банка при условии положительного финансового результата текущей работы Банка, и при условии надлежащего исполнения работниками должностных обязанностей в целях стимулирования работников Банка к повышению эффективности и качества труда;
- **«Целевая премия»** – стимулирующая выплата к должностному окладу работникам, принимающим риски, при осуществлении операций (сделок), несущих риски, за достижение ключевых показателей деятельности Банка.

Текущая премия выплачивается в процентном отношении к должностному окладу, при этом, для *«Работников, ответственных за внутренний контроль и оценку рисков»*, должностные оклады составляют не менее 50 % в общем объеме выплачиваемого совокупного вознаграждения.

Решение о выплате целевой премии принимается Советом Директоров Банка по итогам работы за год. Основанием для принятия решения о целевом премировании работников, принимающих на себя риски, является выполнение ключевых показателей деятельности Банка с учетом профиля принимаемых Банком рисков.

Оцениваются следующие основные присущие банковской деятельности виды рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный), при оценке используются подходы, рекомендованные Базельским комитетом, Банком России, а также, используемые банковским сообществом (стресс-тестирование, методы ГЭП-анализа, и др.).

Совет Директоров Банка вправе полностью или частично отменить выплаты целевой премии на основании иных факторов, в том числе, негативных тенденций экономического развития страны и/или банковского сектора.

За 2018 год общий объем вознаграждений работникам, принимающим риски, составил 50 500 тыс. руб., нефиксированная составляющая вознаграждения (целевая премия) по результатам деятельности в 2018 году не выплачивалась.

За 2018 год общий объем вознаграждений работникам, относящимся к категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» составил 29862 тыс. руб., в том числе, фиксированная составляющая (должностной оклад) – 20 153 тыс. руб., текущая премия – 9 672 тыс. руб., компенсационная выплата – 37 тыс. руб.

Не денежная форма оплаты труда не предусматривается. Выплата части вознаграждений в виде разницы в стоимости акций Банка в договорах с работниками не предусматривается.

## **12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.**

В отчетном периоде компенсационных выплат на основе долевых инструментов в Банке не производилось.

## **13. Объединение бизнесов**

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

## **14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.**

В соответствии МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

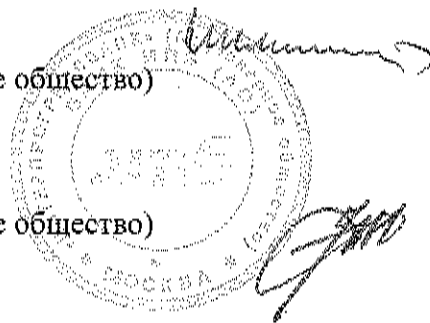
Заместитель Председателя Правления  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Савиных М.Ю.

Главный бухгалтер  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Аляутдинов Ф.А.

25.03.2019 г.



ПРОШУРОВАНО, ПРОМУДЕРОВАНО  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 8-1 ЛИСТ

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита  
ООО «Кит»  
Ельжимова Т.В.

