

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности АО «Эксперт Банк» за 2018 год

Введение

Пояснительная информация к годовой отчетности АО «Эксперт Банк» (далее – Банк) является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России № 4638-У от 06.12.2017г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4638-У).

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

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 26 июня 2015года (протокол № 7) наименование изменено на Акционерное общество «Эксперт Банк» (прежнее наименование ЗАО КБ "Эксперт Банк").

В этой связи была произведена замена лицензии Центрального банка Российской Федерации № 2949 от 23 октября 2015 года.

Юридический адрес Банка – Россия, 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом № 107.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее- РСБУ) и составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года включительно. В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации - в тысячах рублей. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк не является участником какой-либо банковской группы или банковского холдинга.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 09.12.2004 года под номером 277.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.expertbank.com

Региональная сеть Банка насчитывает 21 точек продаж, которые расположены на территории Российской Федерации:

	2018	2017
Филиалы	2	2
Операционные офисы	1	1
Дополнительные офисы	0	1
Кредитно-кассовые офисы	4	4
Операционная касса вне кассового узла	14	4
Итого:	21	12

В 2018 году по решению Совета Директоров были открыты десять операционных касс вне кассового узла в Московской области и в г. Санкт-Петербурге.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоено 213 место в списке крупнейших банков по активам за 2018г.

Состав Совета директоров

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями акционеров и в течение отчетного года осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Совету директоров Банка отводится решающая роль в обеспечении прав акционеров, разрешении корпоративных конфликтов.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

По состоянию на 01.01.2019 года в Банке утвержден следующий состав Совета директоров Банка:

№ п/п	Состав Совета Директоров Банка	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале % на 01.01.2019 (обыкновенные)
1	Председатель Совета Директоров Банка	Стройков Роман Владимирович	5,26
2	Член Совета Директоров	Стройкова Вероника Романовна	-
3	Член Совета Директоров	Калиниченко Мария Андреевна	-
4	Член Совета Директоров	Лукьянов Алексей Павлович	-
5	Член Совета Директоров	Шагинян Наталья Алексеевна	-
6	Член Совета Директоров	Захаров Игорь Алексеевич	-
7	Член Совета Директоров	Новгородцев Дмитрий Александрович	-
Итого			5,26

Исполнительный орган

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление Банка действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров. По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления Банка изменен и сформирован в следующем составе:

№ п/п	Состав Правления Банка	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале % на 01.01.2019 (обыкновенные)
1	ВрИО Председателя Правления Банка	Борисова Вера Владимировна	-

2	Член Правления Банка	Шеремет Денис Валериевич	-
3	Член Правления Банка	Дорохова Елена Вячеславовна	-
4	Член Правления Банка	Колбина Анна Евгеньевна	-
5	Член Правления Банка	Артющенко Ирина Владимировна	-
Итого			

В отчетном году никто из членов Правления не занимал должностей в других организациях, предприятиях. Судебные иски к членам Совета директоров, членам Правления Банка в отчетном периоде не предъявлялись.

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

Продолжающийся период политических и экономических преобразований в Российской Федерации, по-прежнему оказывает значительное влияние на финансово – хозяйственное состояние предприятий, осуществляющих деятельность на территории страны. Продолжающееся политика санкционного давления в отношении России, сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка, экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства, действия Правительства, направленное на модернизацию экономики России, создают условия, при которых осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, нетипичными для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от успешности проведения реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2018 году экономика РФ продолжила восстановление и адаптировалась к текущей ситуации на финансовых и сырьевых рынках. Поддержку экономической активности оказывает постепенное восстановление потребительского спроса в условиях роста заработной платы и расширение розничного кредитования, пенсионная реформа, масштабные национальные проекты.

Тем не менее, перспективы темпа экономического роста в 2018 году остаются невысокими: Центробанк РФ пересмотрел в сторону понижения прогноз годового роста ВВП до диапазона 1,2-1,7% против определенного ранее 1,5-2%. В конце 2018 года была увеличена ключевая ставка до 7,75%.

Банк на протяжении 25 лет функционирует на рынке банковских услуг, осуществляя комплексное обслуживание юридических и физических лиц. Банк работает с предприятиями города Омска, Тюмени, Москвы, Воронежа, Нижнего Новгорода, Санкт-Петербурга, Новосибирска и других регионов РФ.

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Кроме того Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям:

- операции с собственными ценными бумагами и с ценными бумагами сторонних эмитентов;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
- консультационные и информационные услуги.

В 2018 году Банк предлагал предприятиям малого и среднего бизнеса классические банковские продукты, ориентированные на решение основных бизнес - задач:

- расчетно-кассовое обслуживание (в том числе дистанционное банковское обслуживание);
- операции с иностранной валютой (в том числе конверсионные операции и операции по выполнению функций агента валютного контроля);
- операции по привлечению депозитов юридических лиц;
- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.

Активно продолжает развиваться направление автокредитования населения в городах Москва и Санкт-Петербург.

Аудиторские услуги Банку оказывает ООО «Коллегия Налоговых Консультантов», член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОГРН 10206018011. Договор заключается не менее чем раз в год до полного исполнения обязательств. Имущественных интересов между Банком и аудиторской организацией, кроме как оплаты по договору, нет. Аффiliation между Банком и аудиторской организацией отсутствует.

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы	7 924 903	7 461 696
Обязательства	7 085 757	6 648 832
Капитал*	1 623 062	1 610 322
Неиспользованная прибыль (убыток)	25 026	(420 470)

* Капитал на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 г. и Положению Банка России № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018 г.

Основными направлениями вложения средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы активов) по состоянию на 1 января 2019 г. являются:

- чистая ссудная задолженность – 5 445 399 тыс. руб. или 68,7 % активов;
- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 1 168 017 тыс. руб. или 14,7% активов.

Основными источниками средств Банка (в абсолютном выражении и в процентах от общей суммы пассивов) по состоянию на 1 января 2019 г. являются:

средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей –4 010 055 тыс. руб. или

56,6% пассивов;

средства корпоративных клиентов – 2 768 129 тыс. руб. или 39,1% пассивов;

выпущенные долговые обязательства – 103 924 тыс. руб. или 1,5% пассивов.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, оказание всевозможных услуг клиентам. Прибыль с учетом проведенных бухгалтерских проводок, отражающих события после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), составила 25 026 тыс. руб. против полученного убытка за 2017 год в сумме 420 470 тыс. руб.

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

2.1. Основы составления годовой отчетности.

Годовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П, а также другими нормативными документами, определяющими порядок ведения бухгалтерского учета.

2.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях составления годового отчета за 2018 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделении Омск проведена сверка остатков на 1 января 2019 года - подтверждения получены.

От владельцев счетов, в обязанность которых по условиям договоров банковского счета входит сообщать Банку в письменной форме после выдачи им выписок о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета, в течение 10 дней, не поступило возражений. Таким образом, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

По состоянию на 1 января 2019 года проведена ревизия касс головного офиса, филиалов, дополнительных, кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла. Результаты ревизий оформлены актами, расхождений не установлено.

На 1 января 2018 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

По состоянию на 01 декабря 2018 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация имущества, требований и обязательств, независимо от их местонахождения. Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

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

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом - суммы остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств идентичны.

Проведен анализ:

1. начисленных и отраженных в бухучете в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 446-П) доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года;

2. дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 474 и

603, с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

2.3. Основные положения Учетной политики

При ведении бухгалтерского учета Банк использует следующие принципы и методы оценки учета **существенных операций** и событий:

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», преобладание правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преобладание входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости при конвертации в денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (формы № 0409806): денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением депонированных сумм обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Принципы первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости (цены сделки и дополнительных издержек, связанных с приобретением, в установленных случаях) на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Принципы признания процентных доходов

В соответствии с Положением № 446 доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов.

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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Принципы отражения ценных бумаг

Вложения (инвестиции) Банка в ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (счета № 501);
- категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (счета №№ 502, 507);
- категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» (счета 503).

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых

обязательств «удерживаемых до погашения».

Критерием существенности (незначительным объемом) для данных операций является 20% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Банк не осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевыми инвестиционными фондами и не оказывает значительное влияние на их деятельность.

Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

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

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

При приобретении ценных бумаг на первичном рынке (при первичном размещении) в качестве справедливой стоимости считается цена размещения ценной бумаги.

В иных случаях справедливая стоимость определяется следующим образом:

- для акций под справедливой стоимостью понимается рыночная цена по итогам дня на тех организованных рынках, на которых работает Банк;
- для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как рыночная цена на тех организованных рынках, на которых работает Банк, включая начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход;
- если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных организационных рынках, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена на одном из организованных рынков.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

Долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Такие ценные бумаги не переоцениваются по справедливой стоимости, по ним формируется резерв на возможные потери согласно Положению Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П).

Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ ФИФО.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода

прав на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, являются:

- объект стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС), удовлетворяющий критериям признания, перечисленным выше;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС) при соответствии этих капитальных вложений критериям признания, перечисленным выше.

К однородным группам основных средств в Банке относятся: земельные участки, здания, транспортные средства, мебель, офисное оборудование, вычислительная техника, прочие основные средства.

Для последующей оценки основных средств Банк ко всем группам однородных основных средств применяет модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается и в случае обесценения объекта основных средств.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка

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

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

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

Принципы классификации объектов при их частичной сдаче в аренду:

При использовании части объекта недвижимости для получения арендной платы (за

исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другой его части менее или равной 50% от общей площади объекта недвижимости – 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, то есть при наличии отдельных свидетельств о праве собственности на каждую часть рассматриваемого объекта.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, т.е. при наличии одного свидетельства о регистрации права собственности на объект недвижимости в целом, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если его часть менее или равная 50% общей площади объекта недвижимости предназначено 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 остальных случаях объекты недвижимости учитываются в качестве основных средств или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Единицей бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является инвентарный объект. Земельный участок, на котором находится объект недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности, и принадлежащий Банку на праве собственности, учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», либо № 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в зависимости от способа его использования.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО 13.

Справедливая стоимость недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности основывается на рыночных данных. Цель оценки справедливой стоимости - определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценку справедливой стоимости Банк производит с помощью сравнительного подхода, который основывается на информации о недавних сделках с аналогичными объектами либо справедливая стоимость объекта может быть определена независимым оценщиком.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд Банка;
- 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 - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (Банк имеет контроль над объектом);
- 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.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства Банка.

Капитальные вложения

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка и учитываются на балансовом счете № 60415.

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

Банк оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, применяемыми к основным средствам, по мере возникновения таких затрат.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415, переоценке не подлежат.

Объекты капитальных вложений, классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, находящиеся в стадии сооружения (строительства), учитываются на счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью не более 100 000 российских рублей.

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

Стоимость запасов признается в составе расходов по стоимости каждой единицы при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг на основании требования или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 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;
- 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.

Объекты недвижимости, включая землю (в том числе и права аренды на земельные участки, неразрывно связанные с этими земельными участками), полученные по договорам отступного, залога, в случае удовлетворения критериям признания, установленным в настоящем пункте, подлежат учету в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения о классификации объекта уполномоченного подразделения, ответственного за управление данным объектом, при формировании которого используется следующая информация:

- решение о продаже (план продажи при наличии) объекта на ближайшие 12 месяцев с даты составления профессионального суждения либо решение о реализации объекта, закрепленное в протоколе комиссии по реализации/протоколе решения коллегиального органа/решении уполномоченного лица;
- основание (событие), характер изменения показателей использования объекта.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета по учету расходов (в ОФР по символу 47602 "Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи") в корреспонденции со счетом № 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"

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

К средствам труда относятся объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, применимым для основных средств и нематериальных активов, а также соответствуют стоимостному критерию существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве средств труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и Профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

К предметам труда относятся объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость, определенная в соответствии с МСФО 13, на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств

труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

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

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

Метод начисления амортизации

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. Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, если ее стоимость составляет 50% и ниже от первоначальной стоимости объекта основных средств.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в настоящей Учетной политике, то Банк не учитывает расчетную ликвидационную стоимость при расчете амортизируемой величины объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

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

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете N 60414 "Амортизация основных средств (кроме земли)".

Учет вознаграждений работникам Банка

Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах:

- № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»;
№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем и другие аналогичные вознаграждения).

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банк

признает обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Расчеты с внебюджетными фондами учитываются на счетах: №№ 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

В течение 2018 года ежеквартально в бухгалтерском учете отражались обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений в части оплат отсутствий работников на работе с начисленными страховыми взносами.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете по учету расходов по налогу на прибыль (счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет № 70711) в корреспонденции со счетом № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате в бюджеты авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головного офиса Банка. За 2018 год Банком был уплачен налог в бюджет в размере 21 289 тыс. руб.

Расчеты с бюджетом по НДС

В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

Полученная Головным офисом и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

НДС учитывается в стоимости по приобретаемым Банком товарам, в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, которые в дальнейшем реализуются Банком до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головного офиса Банка.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

На конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616 – не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

На конец каждого отчетного года отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70715, 70716 – не позднее окончания периода проведения операций по отражению событий после отчетной даты.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте.

Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>1 января 2019 г.</u>	<u>1 января 2018 г.</u>
Руб./доллар США	69,4706	57,6002

Принципы учета доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты и переоценки иностранной валюты

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России на дату совершения операции и относятся на счета № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы» соответственно.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 26301-26306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70703). Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 46301-46306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70708).

Учет производных финансовых инструментов

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов учитывается на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» со дня первоначального признания по день прекращения признания производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в день его признания, в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания, а также в день возникновения требований и обязательств по осуществлению промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по производному финансовому инструменту.

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В Главе Г Плана счетов бухгалтерского учета подлежат отражению требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам.

Учет операций реализации (уступки) Банком прав требования по заключенным первичным кредитным договорам

Учет Банком сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа (не как финансирование). Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Операции по реализации (уступке) Банком приобретенных прав требования отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Признание прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в дату выбытия права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Прибыль или убыток определяется как разница между совокупной суммой уступаемых требований по первичным кредитным и иным договорам или балансовой стоимостью приобретенных прав требования и ценой уступаемых требований, указанной в договоре.

Принципы отражения в учете обязательств

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций с выпущенными Банком векселями

Аналитический учет счетов по учету выпущенных векселей ведется по каждому векселю.

Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения:

- «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) - учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей;
- «по предъявлении» - учитываются на счетах до востребования;
- «по предъявлении, но не ранее» - до наступления указанного срока учитываются в порядке, установленном для срочных векселей, а в день предшествующий наступлению указанного срока векселя переносятся на счета до востребования, где учитываются как векселя «по предъявлении»;
- «во столько-то времени от предъявления» – учитываются на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Аналитический учет счетов по учету дисконта по выпущенным векселям ведется в разрезе начисленного дисконта по каждому векселю.

Особенности формирования и учета финансового результата Банка

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года и определяется один раз по окончании года.

Формирование финансового результата осуществляется в соответствии с Положением № 446-П.

Передача филиалами финансового результата за 2018 год на баланс Головного офиса Банка отражена в корреспонденции со счетами № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские проводки выполнены в балансе Головного офиса и являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатки на счете № 707 отсутствуют.

Банк отразил в бухгалтерском учете следующие СПОД, свидетельствующие о возникших на отчетную дату условиях, влияющих на финансовый результат за 2018 год, в частности:

- урегулирование резервов-оценочных обязательств некредитного характера 45 495 тыс. руб.;
- отражение организационных и управленческих расходов в сумме 6 348 тыс. руб.;
- начисление налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ (налог на имущество, транспортный и земельный налоги, НДС, плата за негативное воздействие на окружающую среду) за IV квартал 2018 года в сумме 946 тыс. руб.
- комиссионное вознаграждение банкам и агентам в сумме 2 932 тыс. руб.;
- исправительные проводки в сумме 205 тыс. руб.

Существенные ошибки в годовой отчетности за каждый предшествующий период отсутствуют. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. В период после отчетной даты 1 января 2019 года до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

Корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию не проводились.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, дебиторскую задолженность и прочие активы.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по прочим активам (инструментам) производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с Положением № 611-П

Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика Банка на 2019 год сформирована с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому и непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения своей деятельности.

Учетная политика на 2019 год сформирована с учетом изменений в нормативных актах Банка России, связанных с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России от 2 октября 2017 года:

- № 604-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов;

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

- № 606-П от 02.10.2017 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты на 01 января

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	374 016	360 775
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	550 554	656 098
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	243 447	247 218
Итого:	1 168 017	1 264 091

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. За 2018 год составили 51 772 тыс. руб. (в 2017 году – 46 390 тыс. руб.).

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01 января

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- оценки 1 Уровня – оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- оценки 2 Уровня – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),
- оценки 3 Уровня – оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2019 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

И произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов оцениваемых по справедливой стоимости относится к 1 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Облигации организаций (в т. ч. кредитных организаций

Производные финансовые инструменты (форварды, свопы)

Итого:

валюта	2018	2017
Рубли	4 763	3 616
дол. США	0	10 022
	4 763	13 638

Информация о сроках обращения, величине купонного дохода на 01 января 2019г.

Эмитент	Выпуск	Срок обращения	Купонный доход
МинФин РФ (181)	26208RMFS	27.02.2019	7,50

Банк заключал торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов.

Сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции :

На 1 января 2019				На 1 января 2018		
ПФИ иностранная валюта	Глава Г	Справедливая стоимость		Глава Г	Справедливая стоимость	
		Акти в	Обязатель ство		Актив	Обяза тельс тво
Форвард, в т.ч	0	0		2 548 228	10 022	
Доллар	0	0		2 548 228	10 022	

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

В качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банком учтены долговые ценные бумаги кредитных организаций, имеющие обращение на организованном рынке ценных бумаг (бирже).

Справедливой стоимостью ценных бумаг признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость равна сумме значений:

- рыночная стоимость ценных бумаг по данным организатора торгов, определяется исходя из средневзвешенной цены каждой ценной бумаги по итогам торгового дня, определяемой как результат деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам. Информация о средневзвешенной цене размещается организатором торговли на своем сайте в сети Интернет. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк самостоятельно выбирает рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если на дату расчета справедливой стоимости в результате отсутствия торгов по данной ценной бумаге средневзвешенная цена организатором торгов не определялась, то для расчета справедливой стоимости ценных бумаг применяется последняя средневзвешенная цена, определенная организатором торговли по данным последнего торгового дня;
- ПКД, рассчитанный на дату определения справедливой стоимости.

В отсутствие активного рынка применяются следующие критерии оценки стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков.

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, направлений деятельности и видов предоставленных ссуд на 1 января

	2019	2018
Требования к кредитным организациям	21 523	219 566
межбанковские кредиты	21 523	21 519
учтенные векселя	0	198 047
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 886 082	2 591 629
предоставленные кредиты	0	0
требования по приобретенным по сделке правам (требованиям)	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	2 886 082	2 591 629
в том числе по видам экономической деятельности:		
обрабатывающие производства	388 006	393 513
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	35 453	47 878
строительство	762 869	537 573
транспорт и связь	8 178	18 183
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 339 642	1 212 269
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 315	45 245
прочие виды деятельности	337 619	336 968
Требования к физическим лицам	3 376 677	2 449 911
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 443	10 443
ипотечные ссуды	91 264	77 726
автокредиты	2 901 771	1 901 257
иные потребительские ссуды	373 199	460 485
Итого	6 284 282	5 261 106
Сформированный резерв на возможные потери	838 883	540 837
Итого чистая ссудная задолженность	5 445 399	4 720 269

Информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 1 января

	2019	2018
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	208 203	53 852
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	475 016	30 237
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	351 499	453 788
Ссуды со сроком погашения от 181 дня до 1 года	1 145 273	836 966
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	683 753	1 107 831
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	3 197 941	2 459 637
Просроченная задолженность	222 597	321 210
Итого	6 284 282	5 261 106
Сформированный резерв на возможные потери	838 883	540 837
Итого чистая ссудная задолженность	5 445 399	4 720 269

Информация в разрезе географических зон на 1 января

	2019	2018
Российская Федерация	6 284 282	5 261 106
Алтайский край	7 327	4 159
Краснодарский край	21 734	28 004
Красноярский край	32 887	6 163
Ставропольский край	29 204	15 701
Архангельская область	15 644	16 611
Астраханская область	10 393	4 853
Белгородская область	18 411	17 902
Брянская область	18 049	18 528
Владимирская область	39 013	34 600
Волгоградская область	32 215	24 701
Вологодская область	15 912	9 990
Воронежская область	397 731	107 926
Нижегородская область	300 133	126 477
Ивановская область	23 482	4 063

Иркутская область	33 611	0
Калининградская область	1 336	1 010
Тверская область	40 078	29 053
Калужская область	34 874	22 190
Кемеровская область	27 041	8 477
Кировская область	9 597	9 831
Костромская область	8 824	3 853
Республика Крым	5 330	519
Самарская область	73 654	11 885
Курганская область	18 025	4 666
Курская область	20 095	17 336
Город Санкт-Петербург	496 395	567 664
Ленинградская область	104 942	103 432
Липецкая область	19 414	0
Город Москва	1 766 084	1 495 154
Московская область	837 215	636 843
Мурманская область	7 184	3 234
Новгородская область	125 392	11 572
Новосибирская область	169 536	87 976
Омская область	185 253	356 896
Оренбургская область	25 599	10 702
Орловская область	14 763	14 159
Пензенская область	21 254	17 626
Пермский край	31 590	7 434
Псковская область	263 512	256 659
Приморский край	0	24
Ростовская область	49 202	41 490
Рязанская область	27 288	21 459
Саратовская область	49 290	25 036
Свердловская область	217 431	20 661
Смоленская область	48 650	23 261
Город Севастополь	652	0
Тамбовская область	28 660	16 167
Томская область	4 589	4 997
Тульская область	37 067	26 505
Тюменская область	268 242	230 918
Ульяновская область	20 998	10 419
Челябинская область	35 981	6 313
Чукотский автономный округ	1 601	0
Ярославская область	17 712	14 082
Республика Адыгея	2 128	0
Республика Башкортостан	72 873	52 708
Республика Дагестан	653	0
Республика Кабардино-Балкарская	686	0
Республика Алтай	2 282	574
Республика Калмыкия	471	769
Республика Карелия	10 413	9 104
Республика Коми	588	3 688
Республика Марий Эл	10 192	8 644
Республика Мордовия	14 611	9 943
Республика Саха	0	234
Республика Северная Осетия-Алания	1 367	0
Республика Татарстан	24 578	23 173
Удмуртская Республика	17 676	3 434

Чувашская Республика-Чувашия	15 668	14 798
Итого	6 284 282	5 261 106
Сформированный резерв на возможные потери	838 883	540 837
Итого чистая ссудная задолженность	5 445 399	4 720 269

3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи на 1 января

Вид ценных бумаг	Экономическая деятельность	Географическая зона	Срок погашения	2019	2018
Российские государственные облигации	Государственное управление	Российская Федерация	Свыше 3 лет	0	0
Облигации кредитных организаций	Финансовые услуги	Российская Федерация	От 1 года до 3 лет	0	0
Еврооблигации иностранных компаний	Финансовые услуги	Страны ОЭСР	До 1 года	0	531 613
Еврооблигации иностранных компаний	Финансовые услуги	Страны ОЭСР	Свыше от 1 года до 3 лет	0	0
Еврооблигации иностранных компаний	Финансовые услуги	Страны ОЭСР	Свыше 3 лет	0	0
Акции российских организаций	Финансовые услуги	Российская Федерация		125	125
Средства, внесенные в УК	Финансовые услуги	Российская Федерация		0	150
Итого				125	402 133
Сформированный резерв на возможные потери				125	151
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				0	401 982

3.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января

	2019	2018
Основные средства (кроме земли)	168 523	174 275
Земля	134	134
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	202 518	214 755
Нематериальные активы	12 446	12 446
Материалы	96	106
Инвентарь и принадлежности	0	0
Итого	383 717	401 716
Сформированный резерв на возможные потери	44 287	23 895
Амортизации	63 771	58 396
Итого основные средства, долгосрочные и нематериальные активы и материальные запасы	275 659	319 425

По состоянию на 01 января 2019 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в качестве обеспечения обязательств в залог не передавались.

Оценка имущества проведена посредством привлечения сотрудников отдела по работе с залогами для определения рыночной стоимости нежилых помещений. По состоянию на 01.01.2019 года СПОД

оборотами проведена переоценка имущества.

По состоянию на 01 января 2019 года договорных обязательств по приобретению основных средств не было.

Информация о движении основных средств, нематериальных активов.

	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2017	120 880	12 243	41 152	134	12 446	186 855
Приобретение	-	-	666	-	-	666
Выбытия	-	1 273	5 146	-	-	6 419
31 декабря 2018	120 880	10 970	36 672	134	12 446	181 102
Накопленная амортизация						
31 декабря 2017	15 524	8 231	29 314	0	5 327	58 396
Начисление	4 032	1 333	3 616	0	2 481	11 463
Выбытие	-	1 273	4 814	0	0	6 087
31 декабря 2018	19 556	8 291	28 116	0	7 808	63 772
Остаточная стоимость						
31 декабря 2018	101 324	2 679	8 556	134	4 638	117 330

Информация о движении материальных запасов.

	Запасные части	Материалы	Инвентарь и оборудование	Издания	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	0	106	0	0	106
Приобретение	1 060	8 649	2 697	29	12 435
Списание	1 060	8 659	2 697	29	12 445
Остаток на 31 декабря 2018 года	0	96	0	0	96

3.6. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов на 1 января

	2019			2018		
	В рублях	В ин. валюте	Итого	В рублях	В ин. валюте	Итого
Финансовые активы	99 168	922 746	1 021 914	66 287	501 686	567 973
Расчеты с биржей	1 390	920 153	921 543	1 337	497 008	498 345
Требования по получению процентов	60 737	495	61 232	55 396	352	55 750
Требования по прочим операциям	35 725	1 105	36 830	4 912	911	5 823
Незавершенные расчеты по банковским картам и переводам денежных средств	120	0	120	2 199	0	2 199
Расчеты по брокерским	1 196	993	2 189	2 441	3 415	5 856

операциям						
Нефинансовые активы	38 079	176	38 255	31 402	177	31 579
Расходы будущих периодов	2 792	0	2 792	2 663	0	2 663
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	283	0	283	835	0	835
Расчеты с прочими дебиторами	25 478	0	25 478	20 818	0	20 818
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 555	0	7 555	5 905	0	5 905
НДС уплаченный	271	0	271	201	0	201
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	0	176	176	0	177	177
Расчеты по социальному страхованию	242	0	242	92	0	92
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	869	0	869	298	0	298
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	589	0	589	590	0	590
Итого	137 247	922 922	1 060 169	97 689	501 863	599 552
Сформированный резерв на возможные потери			80 950			39 616
Итого прочие активы			979 219			559 936

По срокам, оставшимся до погашения

по состоянию на 01 января 2019

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше года
Финансовые активы	1 021 914	934 375	50 709	0	291	36 539
Расчеты с биржей	921 543	921 543				
Требования по получению процентов	61 232	10 523	50 709			
Требования по прочим операциям	36 830				291	36 539

Незавершенные расчеты по банковским картам и переводам денежных средств	120	120				
Расчеты по брокерским операциям	2 189	2 189				
Нефинансовые активы	38 255	10 489	283	370	16 631	10 483
Расходы будущих периодов	2 792	2 792				
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	283		283			
Расчеты с прочими дебиторами	25 478	5			14 990	10 483
Расчеты по налогам и сборам	0					
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 555	7 555				
НДС уплаченный	271			271		
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	176	87		90		
Расчеты по социальному страхованию	242	49			193	
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	869	1		9	859	
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	589				589	
Итого	1 060 169	944 864	50 992	370	16 922	47 022

по состоянию на 01 января 2018

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше года
Финансовые активы	567 973	513 717	48 433		297	5 526
Расчеты с биржей	498 345	498 345				
Требования по получению процентов	55 750	7 317	48 433			
Требования по прочим операциям	5 823				297	5 526
Незавершенные расчеты по банковским картам и переводам денежных средств	2 199	2 199				
Расчеты по брокерским операциям	5 856	5 856				
Нефинансовые активы	31 579	87	2 070	3 864	16 220	9 338
Расходы будущих периодов	2 663		15	823	1 775	50
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	835		675	160		
Расчеты с прочими дебиторами	20 818				11 530	9 288
Расчеты по налогам и сборам	0					
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 905		1 351	2 520	2 034	
НДС уплаченный	201			2	199	
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	177	87		90		
Расчеты по социальному страхованию	92				92	
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	298		29	269		

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	590				590	
Итого	599 552					

Состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев:

счет	Балансовая стоимость	Принятие на баланс	Резервы на 01.01.2019	
60323	706	2014	706	Пени, штрафы, неустойка, госпошлина по кредитным договорам
60323	1 606	2015	1 606	Пени, штрафы, неустойка, госпошлина по кредитным договорам
60323	1 937	2016	1 937	Пени, штрафы, неустойка, госпошлина по кредитным договорам
60323	11 540	2017	11 540	Пени, штрафы, неустойка, госпошлина по кредитным договорам
47423	1 836	2013	1 836	Требование по операциям с использованием поддельных банковских карт
47423	1 086	2013	1 086	Требования по операциям с использованием поддельных банковских карт
47423	20	2014	20	Требования по операциям с использованием поддельных банковских карт
47423	86	2014	86	Требование по техническому овердрафту
47423	2 200	2015	2 200	Требование к «Русславбанк» по возврату остатка на корсчете при отзыве лицензии
47423	144	2015	144	Требование по получению средств
47423	31 113	2018	31 113	Требования по договору уступки прав требования
47423	137	2018	137	Требование по договору уступки прав требования

3.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций на 1 января

	2019	2018
Корреспондентские счета других банков	0	0
Кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого	0	0

3.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов на 1 января

	2019	2018
Средства на текущих и расчетных счетах	1 514 038	1 380 886
Счета негосударственных организаций	849 450	815 654
Счета физических лиц	327 337	496 584
Счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей	68 851	27 096
Счета юридических лиц - нерезидентов	267 820	39 531
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	0	0
Средства в расчетах	0	0
Счета физических лиц - нерезидентов	580	2 021
Специальные банковские счета	0	0
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	5 264 146	4 806 940
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	3 603 314	3 590 912
Депозиты и прочие привлеченные средства негосударственных организаций	1 347 556	1 209 733
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	7 262	6 295
Депозиты и прочие привлеченные средства негосударственных	306 014	0

организаций - нерезидентов

Итого

в том числе по видам экономической деятельности

физические лица	4 007 344	4 095 812
добыча полезных ископаемых	0	10
обрабатывающие производства	982	33 855
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	31	36
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 608	1 601
строительство	114 817	155 724
транспорт и связь	5 761	76 726
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	455 577	360 159
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	911 037	34 680
финансовые услуги	4 354	2 253
прочие виды деятельности	1 276 673	1 426 970
Итого	6 778 184	6 187 826

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2017 годов.

Объем привлеченных средств клиентов за 2018 год увеличился на 9% с 6 187 826 тыс. рублей до 6 778 184 тыс. рублей. При этом средства физических лиц уменьшились на 2 % с 4 095 812 тыс. рублей до 4 007 344 тыс. рублей.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

3.9. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств на 1 января

	2019	2018
Дисконтные векселя	103 924	296 663
Итого выпущенные долговые обязательства	103 924	296 663

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банком выпущены дисконтные векселя. Сумма дисконта, отраженного на балансовом счете № 52503, составила на 01.01.2019 г. - 283 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 835 тыс. руб.).

3.10. Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 1 января

	2019			2018		
	В рублях	В ин. валюте	Итого	В рублях	В ин. валюте	Итого
Финансовые обязательства	69 350	3 917	73 267	12 979	898	13 877
Начисленные проценты	68 487	3 909	72 396	9 325	878	10 203
Обязательства по прочим операциям	860	8	868	2 556	20	2 576
Суммы, поступившие на корр. счета, до выяснения	3	0	3	1 098	0	1 098
Нефинансовые	72 301	0	72 301	52 424	39	52 463

обязательства						
Расчет с работниками по оплате труда	0	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	22 689	0	22 689	21 496	0	21 496
Расчеты по налогам и сборам	959	0	959	1 062	0	1 062
Расчеты с прочими кредиторами	45 495	0	45 495	29 324	0	29 324
НДС полученный	2 241	0	2 241	534	0	534
Доходы будущих периодов	917	0	917	8	0	8
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0	0	0	39	39
Итого прочие обязательства	141 651	3 917	145 568	65 402	937	66 340
До 1 года	141 651	3 917	145 568	65 402	937	66 340
Свыше 1 года	0	0	0	0	0	0

3.11. Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств на 1 января

Задолженности Банка на 01.01.2019г в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

3.12. Информация об уставном капитале на 1 января

	2019	2018
Количество объявленных акций, штук	1 973 000 000	1 973 000 000
Количество размещенных акций, штук	1 160 000 000	1 160 000 000
Количество оплаченных акций, штук	1 160 000 000	1 160 000 000
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль
Итого средства акционеров (участников)	1 160 000 000	1 160 000 000

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 160 000 000 рублей и разделен на 1 160 000 000 обыкновенных акций.

Номинальная стоимость обыкновенной акции: 1 рубль .

Число акционеров Банка – семнадцать (не более пятидесяти). Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

- право участия в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение после ликвидации Банка части имущества Банка пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

Акционеры имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащим одному акционеру, отсутствует.

Банк не размещал ценные бумаги, конвертируемые в акции, и не выпускал опционы, в результате исполнения которых могут быть размещены иные акции.

Внеочередным собранием акционеров от 24.07.2017 г. принято решение о продлении срока дополнительной эмиссии акций Банка. 11.10.2017 г. Банк получил от Департамента корпоративных отношений Банка России зарегистрированное решение № 10102949В007Д о внесение изменений в дополнительный выпуск обыкновенных именных акций АО "Эксперт Банк" на сумму 600 000 000 рублей, которая продлевает срок размещения акций банка до 17августа 2018

года и дает возможность конвертировать субординированные займы в акции Банка.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов:

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	1 470 135	1 168 043	(302 092)
по начисленным процентным доходам	42 456	38 541	(3 915)
Прочие потери	308 774	333 082	24 308

4.2. Информация о сумме курсовых разниц

	2018	2017
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	8 610 840	6 469 797
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	8 500 063	6 415 196
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	110 777	54 601
Доходы от купли продажи иностранной валюты	6 512 917	1 547 858
Расходы от купли продажи иностранной валюты	6 310 002	1 852 223
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	202 915	(304 365)
Итого	313 692	(249 764)

4.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

	2018	2017
НДС	16 043	17 239
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	48	618
Налог на прибыль	20 994	-
Налог на имущество	2 529	2 589
Государственные пошлины	623	926
Транспортный налог	172	98
Налог на землю	1 462	1 184
Итого	41 871	22 654
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	14	3 380
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	41 885	26 034

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют. В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4. Информация о вознаграждениях работникам

	2018	2017
Начисленная заработная плата	242 039	286 947
Налоги и сборы, начисленные на заработную плату	68 895	76 421
Итого	310 934	363 368

В вознаграждения работников входят следующие краткосрочные выплаты: заработная плата, районный коэффициент, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист, различного вида премии и т.д.

4.5. Информация о результатах выбытия (реализации имущества)

	2018	2017
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 087	1 577
Расходы от выбытия (реализации) имущества	261	437
Итого	826	1 140

4.6. Урегулирование судебных разбирательств

В производстве Арбитражного суда Московской области находится дело № А41-50847/17 о несостоятельности (банкротстве) ЗАО «ТЕКС» (далее по тексту «Заемщик» или «Должник»), от имени которого выступает Конкурсный управляющий – член Ассоциации СРО АУ Центрального Федерального округа Тулинов Сергей Владимирович (ИНН 332705745797, номер в реестре арбитражных управляющих Ассоциации СРО АУ Центрального Федерального округа – 458 (далее по тексту «Заявитель»)).

01.10.2018 года в рамках указанного банкротного дела Арбитражным судом Московской области вынесено Определение о принятии заявления Конкурсного управляющего ЗАО «ТЕКС» Тулинова С.В. об оспаривании сделки должника по заключению соглашения об отступном с АО «Эксперт Банк» и применении последствий недействительности сделки в виде возврата в конкурсную массу имущества, переданного в качестве отступного на сумму 146 705 871,52 рублей.

20.11.2018 г. назначено судебное заседание по рассмотрению заявления Конкурсного управляющего. Судебное заседание отложено на 10.01.2019 г. ввиду заявленного представителем конкурсного управляющего ходатайства об уточнении предмета требований в части корректности ссылки на договоры залога по имуществу, к которому предъявлены требования конкурсного управляющего в предмете оспаривания.

10.01.2019 г. АО «Эксперт Банк» заявлено ходатайство об отложении судебного заседания. Определением Арбитражного суда Московской области ходатайство удовлетворено и судебное заседание отложено на 13.03.2019 г.

13.03.2019 г. АО «Эксперт Банк» заявлено ходатайство о привлечении к участию в деле третьих лиц, не заявляющих самостоятельных требований относительно предмета спора. Определением Арбитражного суда Московской области ходатайство удовлетворено, к делу привлечены Комаровский В.А. и Комаровский Ю.В., поскольку рассматриваемым спором могут быть затронуты права указанных лиц в рамках представленного обеспечения – Договор поручительства №НКЛ/ННОВ/2015-016-ДП/01 от 08.06.2015 г., Договор поручительства №НКЛ/ННОВ/2015-016-ДП/02 от 08.06.2015 г.

Кроме того, 13.03.2019 г. АО «Эксперт Банк» было заявлено ходатайство о назначении оценочной экспертизы объектов, переданных ЗАО «ТЕКС» Банку в качестве отступного, в целях опровержения доводов Конкурсного управляющего относительно заявленной стоимости переданного имущества.

Следующее заседание назначено на 10.04.2019 г.

Юридическая служба, проанализировав заявленное Конкурсным управляющим требование, оценивая перспективы его рассмотрения как с большей вероятностью в пользу АО «Эксперт Банк», считает, что правовые основания для его удовлетворения отсутствуют, ввиду того, что исполненный отступным объем обязательств, вытекающих из Договора об открытии кредитной линии и предоставления кредита №НКЛ/ННОВ/2014-049 от 22.10.2014 г., №НКЛ/ННОВ/2015-016 от 08.06.2015 г., №2014/КЛВ/М-6 от 08.05.2014 г., и стоимость представленного по отступному имущества на момент совершения сделки являлись равноценными. Банк совершая с Должником сделку по отступному не получил удовлетворение большее, чем он получил бы по правилам статьи 138 Закона о банкротстве.

Согласно заключения об оценке объектов недвижимого имущества от 24 мая 2016 г. и 11, 12 июля 2016 г., проведенной сравнительным подходом, общая справедливая стоимость имущества, представленного Банку в качестве отступного, на дату совершения сделки составляла 148 752 000.00 рублей, при объеме неисполненных кредитных обязательств перед АО «Эксперт Банк» равном 146 705 871,52 рублей.

Из положений статьи 408, пункта 1 статьи 810, пункта 1 статьи 819 ГК РФ следует, что

обязательства заемщика по возврату кредита прекращаются возвратом банку полученной суммы кредита в срок и в порядке, которые предусмотрены договором.

По соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного, в том числе передачей имущества. Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами (статья 409 ГК РФ).

Для прекращения обязательства по основанию, предусмотренному статьей 409 ГК РФ, необходимо наличие соглашения об отступном и исполнение данного соглашения.

В силу статьи 8.1, пункта 1 статьи 131, пункта 2 статьи 223 ГК РФ в случае передачи в качестве отступного недвижимого имущества обязательство по предоставлению отступного считается исполненным с момента государственной регистрации права собственности у приобретателя недвижимой вещи в едином государственном реестре органами, осуществляющими государственную регистрацию прав на недвижимость и сделок с ней.

Датой государственной регистрации прав является день внесения соответствующих записей о правах в Единый государственный реестр прав (пункт 3 статьи 2 Федерального закона от 21.07.1997 N 122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним").

Соглашение об отступном от 01.08.2016 г. зарегистрировано в установленном законом порядке, осуществлена регистрация перехода права собственности с Должника на Банк.

2) *Качество информационного обеспечения Банка* достаточно для получения всей необходимой информации относительно выявленного фактора риска.

По существу дела Банк располагает всей необходимой информацией, полностью осведомлен о сути требований, заявленных в заявлении, а именно:

Конкурсным управляющим ЗАО «ТЕКС» (далее по тексту «Заемщик» или «Должник») – Тулиновым Сергеем Владимировичем (далее по тексту «Заявитель») на основании заключенного между Должником и АО «Эксперт Банк» Соглашения об отступном, в Арбитражный суд Московской области направлено требование о признании указанной сделки недействительной, совершенной Должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов, и применения последствий недействительности сделки.

Несмотря на оптимистичные оценки по данному судебному разбирательству, Банк исходя из принципа осторожности, сформировал оценочный резерв в размере 31% и 20% резерв под сам объект.

Банк располагает всеми необходимыми регулярно обновляемыми правовыми системами, содержащими законодательные документы и судебную практику (Консультант плюс), обеспечен периодическими изданиями «Юрист компании» ООО «КФЦ «Актин», сотрудники ЮС участвуют в веб семинарах по разным актуальным направлениям действующего законодательства РФ, также осуществляется привлечение сторонних юристов, адвокатов, оказывающих правовую помощь и сопровождение Банка в гражданских, арбитражных, трудовых спорах, в том числе оказывающих консультационную помощь).

3) *Наличие в Банке стратегии и/или планов работы в соответствующей области (по указанному судебному делу).*

В Банке выработана стратегия ведения претензионной работы и судебных дел, в которых Банк выступает ответчиком, разработан план работ с поступившей претензией, а также дальнейшего ведения указанного выше требования и судебного дела (стратегия ведения судебного дела определена в соответствии с действующим законодательством РФ (АПК РФ, ГПК РФ), а именно: юридический анализ спора, анализ документов, представленных в обоснование заявленных требований, определение возможных вариантов исхода заявленной претензии и судебного спора, определение вероятных рисков, представительство от имени Банка в судах, подготовка отзывов, возражений, представительство в апелляционной, кассационной, надзорной инстанциях, с подготовкой соответствующих жалоб, отзывов/возражений на жалобы, в порядке, установленном законодательством РФ.

4) *Наличие в Банке порядка работы и взаимодействия подразделений при возникновении соответствующих факторов риска.*

В Банке имеется порядок работы при возникновении соответствующих факторов риска (досудебных претензий и исковых требований к Банку).

В работе с заявленными претензиями и судебными спорами юридическое подразделение Банка руководствуется законодательством РФ, используя правовые системы, Положением о

юридической службе, должностными инструкциями, определяющими функционал сотрудников юридического подразделения.

По данной претензии и судебному делу в Банке назначены ответственные лица, которые действуют в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, а также внутренними нормативными актами Банка.

5) Степень соблюдения норм и стандартов профессиональной деятельности в соответствующей области.

Банк соблюдает нормы и стандарты профессиональной деятельности в соответствующей области.

Положения о подразделениях и должностные инструкции работников соответствуют профессиональным стандартам, положения профессиональных стандартов соблюдаются при осуществлении деятельности Банком и сотрудниками (ответственными лицами) Банка.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

5.1. Сопроводительная информация к статьям об уровне достаточности капитала

При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018г. (далее – Положение Банка России № 646-П), и Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций и по состоянию на 1 января 2019 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составил 18,41%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2019г. капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 1 625 069 тыс. рублей, что на 0,9% увеличилось по отношению к показателю на начало предыдущего года 1 610 322 тыс. руб.

	на 1 января 2019	на 1 января 2018
H1.1 – норматив достаточности базового капитала	9,13	8,31
H1.2 – норматив достаточности основного капитала	9,13	8,31
H1.0 – норматив достаточности собственных средств (капитала)	18,39	16,71

Пояснения к разделу 1 «Информации об уровне достаточности капитала»:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1160000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1160000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1160000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	820326
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6778184	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	820326
2.2.1	субординированные займы		795300	из них: субординированные кредиты	X	795300
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	117428	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4638	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	4638	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	4638

	обязательств (строка 5.2 таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	4638	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	2077	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	2077	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2077
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	2829
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	5688920	X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала для защиты от рисков, присущих его деятельности. Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований, необходимых для участия в системе страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

При сравнении количественной оценки совокупного уровня рисков с капиталом, необходимым для сравнения предельно допустимого уровня достаточности капитала, Банк определяет потребность в привлечении дополнительных средств в капитал. Капитал, необходимый для соблюдения предельно допустимого уровня достаточности капитала определяется по формуле:

$$K_{\text{мин}} = \text{Капитал} / \text{Nor} * N, \text{ где}$$

Nor - предельно допустимый уровень достаточности капитала, устанавливаемый Советом директоров Банка;

Капитал - капитал банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П. При отсутствии потребности в привлечении дополнительных средств в капитал Банка капитал считается достаточным для покрытия рисков.

N - норма достаточности капитала по нормативу H1.0, определенного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

При расчете капитала по состоянию на 1 января 2019 года Банк включил в расчет дополнительного капитала субординированные кредиты на сумму 795 300 тыс. рублей, в том числе:

- 335 000 тыс. рублей с датами погашения 29 января 2026 года со ставкой 1,5 % годовых;
- 10 000 тыс. рублей с датами погашения 29 января 2026 года со ставкой 9% годовых;

- 200 000 тыс. рублей с датами погашения 21 января 2026 года со ставкой 1,5 % годовых;
- 100 000 тыс. рублей с датой погашения 29 июня 2026 года со ставкой 1,5%годовых;
- 97 200 тыс. рублей с датой погашения 26 августа 2023 года со ставкой 1,5%годовых;
- 28 800 тыс. рублей с датой погашения 30 августа 2023 года со ставкой 1,5%годовых;
- 24 300 тыс. рублей с датой погашения 31 августа 2023 года со ставкой 1,5%годовых

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение 2018 года и 2017 года в составе капитала для каждого вида активов приведена в пояснительной информации к отчету о финансовых результатах.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Решением Совета Директоров Банка будет рекомендовано Годовому общему Собранию акционеров Банка дивиденды не выплачивать. Всю полученную прибыль текущего года направить на погашение убытков предыдущего года.

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

Значения обязательных нормативов рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".
В течение 2018 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов.

Наименование показателя	нормативное значение	значение на 01.01.2019	значение на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	9.1	8.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	9.1	8.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	18.4	16.7
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	170.8	165.9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	269.7	161.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	41.4	47.1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	15,0	22.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800	86.0	154.8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н 10.1)	3	0.8	0.9
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу сниженных с банком лиц) (Н25)	20	15.6	18.9

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связано с увеличением показателя величины балансовых активов и внебалансовых требований на сумму 299 884 тысяч рублей.

Существенных расхождений между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Данные расчета финансового рычага на 01 января :	2019	2018
Основной капитал, тыс. руб.	805 565	801 151
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	8 623 156	8 267 172
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,3	9,7

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. Остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Информация о движении денежных средств приведена в отчете о движении денежных средств. Состав денежных средств раскрыт в примечании п.3.1 "Денежные средства и их эквиваленты" раздела 3 "Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса".

Отток денежных средств от операционной деятельности за 2018 год составил 744 780 тыс. рублей
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2018 год составил 566 192 тыс. рублей

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

В процессе деятельности Банка возникают финансовые и нефинансовые риски. К группе финансовых рисков относятся следующие виды рисков: кредитный и рыночный риск, а также риск потери ликвидности. К группе нефинансовых рисков относятся следующие виды рисков: риски операционной среды и регуляторный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, который также включает в себя следующую группу рисков концентрации:

- страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств вследствие экономических, политических, социальных изменений, а так же недоступности валюты денежного обязательства контрагента в силу особенностей национального законодательства независимо от финансового положения контрагента);
- риск на одного или групп связанных заемщиков;
- отраслевой риск – риск неисполнения заемщиком или контрагентом своих финансовых обязательств по причине изменения различных, в том числе экономических, условий отрасли, в которой заемщик или контрагент осуществляет деятельность;

Источниками кредитного риска являются:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах;
- требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь, за исключением требований и операций, которые не подпадают под действие Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П.

Причинами возникновения кредитного риска служат внешние и внутренние факторы.

Основным внешним фактором, обуславливающими кредитные риски, является неплатежеспособность должника, обусловленная ухудшением финансового состояния должника, в том числе в связи с:

- неэффективной организацией деятельности, в том числе процесса контроля и управления;
- сменой состава органов управления и в связи с этим потерей основных контрагентов, рынков сбыта;
- неисполнением обязательств поставщиками и/или покупателями;
- наличием системных проблем в отрасли, в регионе, в экономике региона;
- неблагоприятные климатические условия, повлекшие нарушение производственного цикла и незапланированные существенные убытки;
- наличием претензий со стороны фискальных органов;
- наличием негативной информации (в том числе о возбуждении уголовных дел по отношению к членам руководства компании, по отношению к крупнейшим контрагентам);
- утратой (гибели), недостачи или повреждения имущества, принадлежащего должнику;
- иные факторы.

Основными внутренними факторами, обуславливающими кредитные риски, являются:

- отсутствие качественной методики оценки кредитных рисков, в том числе оценки финансового положения должников;
- отсутствие или некачественное проведение постоянного мониторинга финансового положения должника, качества обслуживания им долга (в том числе на стадии рассмотрения кредитной заявки);
- отсутствие и (или) несоблюдение установленных органами управления Банком лимитов кредитования;
- отсутствие должного контроля уровня кредитного риска (по всем источникам кредитного риска);
- высокая концентрация кредитного риска (отсутствие диверсификации финансовых инструментов, несущих кредитный риск);

- завышенная стоимость обеспечения;
- отсутствие или некачественное проведение постоянного мониторинга справедливой стоимости обеспечения;
- неспособность к увеличению стоимости обеспечения по мере его обесценения;
- неполная кредитная документация и некачественный контроль за документированием.

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) – возможность возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источниками риска ликвидности являются позиции ликвидности, которые свидетельствуют о дефиците или профиците денежных средств в определенный временной промежуток в будущем.

Возникновение риска ликвидности обусловлено воздействием на источники ряда факторов риска ликвидности:

- внутренние факторы ликвидности:
- обесценение активов в результате ухудшения их качества, сокращения рыночной цены;
- непредвиденная продажа и (или) досрочное погашение активов;
- ликвидность активов на рынке;
- уровень диверсификации и (или) концентрации активов на отдельных заемщиках (клиентах, контрагентах) и (или) обязательств на отдельных кредиторах (клиентах, контрагентах);
- уровень сбалансированности и согласованности политики Банка по привлечению и размещению денежных средств в части сроков, сумм, валют и процентных ставок;
- деловая репутация Банка, его акционеров, дочерних структур, руководителей;
- внешние факторы риска ликвидности:
- непредвиденное (досрочное) востребование или возникновение обязательств;
- политический кризис;
- состояние экономики и экономический кризис;
- уровень развития, доступность рынка ценных бумаг и межбанковского кредитования.

Реализация риска ликвидности имеет следующие последствия:

- возникновение убытков по уплате штрафов;
- потеря части доходов вследствие продажи (в том числе по невыгодной цене) и (или) досрочного прекращения активов и как результат сокращение финансового результата;
- возникновение дополнительных расходов и как результат сокращение финансового результата вследствие роста стоимости фондирования, выплаты премий по страхованию риска ликвидности;
- досрочное востребование и (или) отток обязательств, в том числе в результате несоблюдения норм показателей ликвидности, определенных в рамках заключенных договоров;
- воздействие на деловую репутацию;
- отсутствие и (или) прекращение доступа к источникам денежных средств;
- возникновение нарушений требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нарушение которых приводит к возникновению санкций со стороны Банка России, вплоть до отзыва лицензии.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, а также изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Данный вид риска включает:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Рыночные риски содержат риск концентрации на отдельном финансовом инструменте, иностранной валюте.

Источниками рыночных рисков являются:

- финансовые инструменты торгового портфеля;

- производные финансовые инструменты;
- открытые позиции в иностранных валютах;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск, связанный с пересмотром процентной ставки);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Причины возникновения рыночного риска обусловлены как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению (реализации) финансовых инструментов, а том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля – неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменение курсов иностранных валют;
- изменение рыночной стоимости драгоценных металлов;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Риски операционной среды включают в себя операционный, правовой, репутационный, стратегический риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру, масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства;
нарушения сотрудниками и (или) иными лицами внутренних порядков и процедур проведения банковских операций (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);
несоразмерности функциональных возможностей и (или) нарушений функционирования применяемых информационных, технологических и других систем;
воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие:

несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

Уровень риска операционной среды также зависит от концентрации полномочий у коллегиального органа, руководителя или работника.

Банк выделяет следующие источники и факторы возникновения рисков операционной среды:

Внутренние	Внешние
Источники и факторы операционного риска:	
<p>1. Внутреннее мошенничество – умышленные (преднамеренные), случайные (не преднамеренные) действия и (или) бездействие сотрудников Банка (злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые сотрудниками или с их участием), влекущие ущерб для Банка.</p> <p>2. Ошибки и ошибочные процессы – возникновение ошибок при организации и реализации процессов, несоблюдение внутренних документов.</p> <p>3. Персонал – действие и (или) бездействие Банка и (или) сотрудника в процессе установления трудовых отношений.</p> <p>4. Системы Банка (информационно-техническая, безопасности) – сбои в работе или отказ систем Банка в результате действий сотрудников Банка.</p> <p>5. Имущество и материальные ценности Банка – повреждение или утрата имущества и материальных ценностей Банка.</p>	<p>1. Внешнее мошенничество – умышленные (преднамеренные), случайные (не преднамеренные) действия и (или) бездействие клиентов, контрагентов Банка или третьих лиц, влекущие ущерб для Банка.</p> <p>2. Системы Банка (информационно-техническая, безопасности) – сбои в работе или отказ систем Банка в результате событий, находящихся вне контроля Банка.</p> <p>3. Имущество и материальные ценности третьих лиц – повреждение или утрата имущества и материальных ценностей клиентов, полученных на хранение.</p>
Источники и факторы стратегического риска:	
<p>1. Решения – ошибки и недостатки, допущенные при принятии решений (в том числе в результате использования ошибочной или недостоверной информации).</p> <p>2. Стратегия развития – ошибки и недостатки, связанные с разработкой стратегии развития и организацией работы по ее реализации.</p>	<p>1. Внешняя среда – нестандартные или чрезвычайные макроэкономические условия негативного характера.</p>
Источники и факторы правового риска:	
<p>1. Договор – нарушения Банком условий договоров.</p>	<p>1. Правовая система – несовершенство правовой системы.</p> <p>2. Договор – нарушения клиентом (контрагентом) условий договоров.</p> <p>3. Юрисдикция – нахождение подразделений Банка, клиентов, контрагентов под юрисдикцией других государств.</p>
Источники и факторы репутационного риска:	
<p>1. Нормы поведения – несоблюдение руководством, сотрудниками Банка законодательства, требований внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так</p>	<p>1. Нормы поведения – несоблюдение аффилированными, зависимыми и связанными с Банком лицами, акционерами Банка законодательства, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и так</p>

<p>далее.</p> <p>2. Уровень рисков – высокий уровень рисков, осуществление рискованной деятельности.</p> <p>3. Кадровая политика – недостатки подбора, расстановки, обучения сотрудников.</p> <p>4. Информация в средствах массовой информации – публикация (распространение) сотрудниками Банка негативной (порочающей репутацию Банка, его руководства и собственников), а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.</p>	<p>далее.</p> <p>2. Информация в средствах массовой информации – публикация (распространение) прочими лицами негативной (порочающей репутацию Банка, его руководства и собственников) либо инсайдерской информации в средствах массовой информации, социальных сетях или путем рассылки электронных сообщений клиентам, а также негативной информации о качестве сервиса и уровне обслуживания в Банке.</p>
--	---

Последствиями реализации событий рисков операционной среды служат:

Операционные убытки:

- связанные с кредитной деятельностью: обесценение активов, обусловленное наступлением событий рисков операционной среды; обоснованно ожидаемые поступления (предусмотренные договором, порядком проведения операций, внутренними документами), не полученные или полученные не в полном объеме (в части неполученной суммы) в связи с наступлением события рисков операционной среды; уменьшение размера обеспечения или возмещения по кредиту, если указанное уменьшение произошло вследствие наступления события рисков операционной среды;

- рыночные потери, обусловленные наступлением событий рисков операционной среды;

- стоимость утраченного, досрочно списанного (выбывшего) материального актива или стоимость приобретения возмещаемого актива, утраченного в результате наступления события рисков операционной среды;

- затраты на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

- дополнительные выплаты сотрудникам связанные с устранением последствий наступления события рисков операционной среды;

- связанные с договорными отношениями: денежные выплаты клиентам, контрагентам для устранения или минимизации последствий возникновения рисков или в целях компенсации во внесудебном порядке убытков, понесенных по вине Банка; судебные расходы, связанные с рассмотрением дел в судебном порядке в связи с наступлением событий рисков операционной среды; денежные выплаты на основании решений судов, уполномоченных органов (неустойки, штрафы, пени, прочие);

- штрафные санкции со стороны государственных органов;

- денежные выплаты сотрудникам в целях компенсации вреда, причиненного Банком;

- прочие убытки, связанные с наступлением событий рисков операционной среды.

Потеря позиций на финансовых рынках:

- отказ клиентов, контрагентов (в том числе постоянных и (или) крупных) от сотрудничества с Банком и как следствие возникновение оттока обязательств, и сокращения активов;

- невозможность сотрудничества с новыми клиентами, контрагентами.

Санкции со стороны государственных органов (кроме штрафных санкций, относящихся к убыткам):

- приостановление, отзыв лицензии;

- дополнительный мониторинг деятельности Банка;

- предписания;

- замечания;

- исключение Банка из списка участников системы страхования вкладов;

- отнесение Банка к более низкой классификационной группе по результатам оценки экономического положения Банка;

- прочие санкции.

Простой Банка, подразделений, оборудования, программ.

Недостижение стратегических целей Банка.

Прочие последствия реализации рисков операционной среды.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляется в Банке в соответствии с Политикой управления рисками АО «Эксперт Банк».

Участники процесса управления рисками образуют трехуровневую систему:

1. Стратегический уровень: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка;
2. Тактический уровень: Правление Банка, комитеты Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля;
3. Оперативный уровень: Служба управления рисками, прочие структурные подразделения (кроме СВА и СВК).

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:

- обеспечение своевременной идентификации, оценки и принятия мер по оптимизации финансовых рисков;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности подразделений в части управления рисками.

Процедуры управления рисками и методы их оценки предусматривают:

- идентификацию риска, которая предполагает выявление и классификацию риска. Для целей выявления рисков и определения масштаба возможных последствий их реализации Банк анализирует динамику потенциальных источников и факторов риска, выявляет слабые места в бизнес-процессах Банка. Кроме того, в целях дальнейшего управления уровнем риска разрабатывает меры, направленные на удержание риска в определенных рамках и на минимизацию уровня риска;
- оценку риска, которая предполагает определение уровня риска с применением методов количественного и качественного анализа. В целях получения более точных параметров выявленных рисков Банк осуществляет качественный и количественный анализ информации о рисках, полученной в процессе идентификации. Посредством проведения анализа информации о рисках в процессе их оценки Банк вычисляет уровень риска, в том числе сопоставимый с основными показателями Банка (например: активами, капиталом, прибылью). В целях учета негативного эффекта, связанного с концентрацией рисков, Банк учитывает риски концентрации при оценке соответствующих видов рисков;
- мониторинг риска, который направлен на обеспечение своевременного выявления и информирования коллегиальных органов и структурных подразделений о существенных рисках Банка и их размерах, обеспечение принятия решений по рискам и применение мер, направленных на минимизацию существенных рисков, а также обеспечение осуществления оценки эффективности системы управления рисками;
- контроль риска, который направлен на удержание рисков и минимизацию существенных рисков.

Снижение рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

Снижение рисков достигается путем использования следующих инструментов:

- применение мер минимизации риска, предполагающих предотвращение возникновения риска;
- применение мер минимизации рисков, направленных на полную или частичную передачу риска другой стороне;
- применение мер минимизации риска, обеспечивающих уменьшение уровня риска.

При осуществлении мониторинга рисков на всех этапах управления рисками Банк использует систему внутренней отчетности, которая включает в себя отчетность по совокупному уровню рисков, отчетность по видам рисков, а также отчетность по стресс-тестированию. Отчетность по совокупному уровню рисков Банк составляет на основе отчетности по видам рисков. Перечень, формы, периодичность и сроки предоставления отчетности по видам рисков и отчетности по стресс-тестированию определены в соответствующих внутренних документах. Отчетность по совокупному уровню рисков, предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров – ежемесячно.

На основании отчетности системы управления рисками коллегиальные органы Банка принимают соответствующие решения в отношении существенных рисков в целях их контроля и минимизации, а также решения в части управления капиталом.

Концентрация риска - это какое-либо требование или группа требований, которые могут привести к достаточно большим убыткам (относительно величины капитала Банка, общей суммы активов или общего уровня риска) и создать угрозу надежности Банка или его способности осуществлять основную деятельность. Концентрация риска возникает в случае, когда контрагенты Банка осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или они обладают похожими экономическими характеристиками, и в результате изменения экономических, политических и иных условий начинают одинаково реагировать в части способности выполнения договорных и иных обязательств. Концентрация риска отражает относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, географический регион, валюту или рынок.

Банк оценивает степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков как приемлемую.

8.1. Кредитный риск.

Подробная информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран и регионов Российской Федерации представлена в сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Информация о классификации активов, взвешенных с учетом риска, по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков" на 1 января

	2019	2018
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	1 233 354	1 134 476
II группа активов	212 462	132 838
III группа активов	0	0
IV группа активов	4 784 501	3 631 045
V группа активов	0	0
Итого активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска	4 996 963	3 763 883

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности на 1 января

	2019	2018
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе	84 335	213 951
просроченная задолженность до 30 дней	772	151 485
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	3 278	1 999
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	3 501	0
просроченная задолженность свыше 180 дней	76 784	60 467
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	138 262	107 259
просроченная задолженность до 30 дней	704	597
просроченная задолженность от 31 до 90 дней	1 931	744
просроченная задолженность от 91 до 180 дней	5 597	22 757
просроченная задолженность свыше 180 дней	130 030	83 161
Итого	222 597	321 210
Удельный вес в общем объеме активов	2,8%	4,3%

Информация о результатах переклассификации активов по категориям качества на 1 января

	2019	2018
I категория качества	1 210 317	1 075 766

II категория качества	4 360 343	3 462 452
III категория качества	1 001 911	988 510
IV категория качества	700 964	312 754
V категория качества	518 637	488 367
Итого активов	7 792 172	6 327 847
Расчетный резерв на возможные потери	1 219 737	991 005
Фактически сформированный резерв на возможные потери	966 353	775 361

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения на 1 января

	2019	2018
Ценные бумаги	95 737	172 396
Имущество (кроме ценных бумаг)	4 380 827	3 720 578
Полученные гарантии и поручительства	6 073 431	8 239 761
Итого, в том числе	10 549 995	12 132 735
Обеспечение первой категории качества	801 399	501 779
Обеспечение второй категории качества	745 354	1 339 200

Принимаемое в залог обеспечение должно компенсировать риски банка в случае возникновения возможных потерь и обладать всеми необходимыми для этого характеристиками: ликвидностью (возможность реализации в течение 180 дней), стабильной стоимостью (стоимостью, не зависящей от сезонных колебаний). Юридическая документация в отношении залоговых прав Банка должна быть оформлена таким образом, чтобы в ней не содержалось условий, препятствующих реализации залоговых прав Банка.

Стоимость залогового обеспечения определяется на основе наиболее консервативных оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации.

Переоценка стоимости залогового обеспечения действующих кредитных продуктов проводится на постоянной основе с момента выдачи ссуды в соответствии с плановой периодичностью, а также при возникновении оснований для внеплановой переоценки.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на **1 января 2019 года**:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества:	801 399	0	801 399
Ценные бумаги и гарантийные депозиты	801 399	0	801 399
Обеспечение II категории качества	465 483	27 9871	745 354
Недвижимость	34 0898	258 431	599 329
Транспортные средства	124 586	16 091	140 677
Имущество		5 348	5 348
Итого	1 266 882	279 871	1 546 753

8.2. Рыночный риск.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января

	2019	2018
Величина рыночного риска	125	1 032 175

В целях выявления рыночных рисков Банком на ежемесячной основе осуществляется анализ следующей информации:

- информации по источникам валютного риска, которая содержится в форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях";

- информации по источникам процентного риска: информации, полученной по результатам геп-анализа разрывов по срокам и суммам активов, пассивов, условных обязательств и требований;

- информации по источникам фондового риска: информации по торговому портфелю, к которому относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (счета 501, 506, 52601 отчетности по форме 0409101), а также вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (счета 502, 507, 601, 602 отчетности по форме 0409101) информации по портфелю доверительного управления (счета 47901 отчетности по форме 0409101).

На основе анализа информации по источникам рыночных рисков, а также на основе финансовой отчетности Банка на ежемесячной основе осуществляется качественная оценка уровня рыночных рисков.

На основе финансовой отчетности Банка в целях дальнейшего управления достаточностью капитала Банка на ежемесячной основе также осуществляется количественная оценка уровня рыночных рисков.

В целях оценки потенциального воздействия на финансовое положение и достаточность капитала Банка заданных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям Банк осуществляет стресс-тестирование рыночных рисков. Порядок и периодичность проведения стресс-тестирования рыночных рисков регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

Используя данные, полученные в результате оценки рыночных рисков, Банк осуществляет мониторинг, контроль и минимизацию рыночных рисков.

По состоянию на отчетную дату банком был проведен анализ чувствительности к рыночным рискам (процентному риску, фондовому риску, валютному риску). По результатам анализа был сделан вывод об умеренном влиянии на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов валютного и фондового рисков, серьезном влиянии изменений соответствующих факторов кредитного риска. При этом совокупный уровень рыночного риска был признан повышенным.

8.3. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 1 января

	2019	2018
Величина операционного риска	136 944	148 198
Чистые процентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска	356 063	312 937
Чистые непроцентные доходы, используемые для расчета требований капитала на покрытие операционного риска	556 899	675 147

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

К основным методам снижения и способам контроля операционного риска относятся:

- система согласования и делегирования полномочий;
- разделение функций и ответственности подразделений;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам и контроль за их соблюдением;
- автоматизация банковских технологий и система защиты информации;
- система компьютерного контроля;
- контроль со стороны руководителей бизнес-подразделений;
- инвентаризация имущества Банка;
- надлежащая подготовка и аттестация персонала Банка.

8.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Регулярно проводится мониторинг возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке. Помимо этого Банк на периодической основе анализирует финансовое положение эмитента облигаций с целью своевременного предотвращения потерь, связанных с влиянием кредитных рисков на рыночную цену финансового инструмента. При появлении признаков обесценения финансового инструмента Банк принимает решение о принятии кредитного риска и переклассификации облигаций в категорию финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, либо об их продаже.

8.5. Риск ликвидности.

В Банке организован непрерывный, циклично повторяющийся процесс управления риском ликвидности, который предполагает управление текущей и перспективной ликвидностью. Процесс управления текущей ликвидностью направлен на обеспечение своевременного и полного выполнения Банком своих обязательств, а также на выполнение нормативов Банка России по ликвидности (Н2, Н3, Н4). Процесс управления перспективной ликвидностью направлен на достижение сбалансированности активов и обязательств Банка по срокам погашения и снижение риска ликвидности в будущем.

Процесс управления риском ликвидности включает:

- выявление источника возникновения риска;
- оценку риска ликвидности;
- мониторинг, контроль и минимизацию риска ликвидности.

Выявление источника риска означает определение величины позиций ликвидности. Отрицательная величина позиции ликвидности является дефицитом, а положительная – профицитом ликвидных средств.

Оценка риска ликвидности предполагает определение уровня риска.

Мониторинг, контроль и минимизация риска ликвидности предполагает отслеживание уровня риска, в том числе на предмет соблюдения ограничений, определение режима функционирования Банка с целью минимизации риска. Определение режима функционирования Банка означает определение существенности риска и выбор адекватного уровню риска заранее разработанного комплекса мер его минимизации. Ниже приведены категории мер минимизации риска ликвидности:

- меры по снижению риска: диверсификация источников фондирования; формирование резервов ликвидности за счет временно свободных денежных средств; привлечение денежных средств на более длительные сроки и погашение краткосрочных обязательств (привлечение дополнительных средств на межбанковском рынке, увеличение капитала или субординированного долга); реструктуризация обязательств; упразднение или внесение изменений в условия продуктов и (или) разработка новых продуктов; внесение изменений во внутренние документы, регламентирующие вопросы по управлению ликвидностью;

- меры по передаче риска: страхование;

- меры по прекращению риска: принятие решения об отказе в совершении операции (ограничение кредитования, сокращение расходов); продажа имеющихся активов и досрочное погашение обязательств.

В обычной операционной деятельности, характеризующейся приемлемым уровнем риска, Банк отслеживает уровень риска, а при возникновении определенных оснований – применяет меры по снижению, передаче либо прекращению риска. Основанием для применения мер минимизации риска являются:

- Во-первых, выявленные либо возможные нарушения ограничений;
- Во-вторых, ухудшение режима функционирования Банка;
- В-третьих, результаты оценки риска ликвидности, в том числе стресс-теста.

Управление риском ликвидности Банк осуществляют следующие подразделения:

- Служба управления рисками – структурное подразделение, ответственное за управление риском ликвидности;

- Управление бюджетирования и отчетности – структурное подразделение, осуществляющее функции по контролю текущей ликвидности, финансовому планированию и бюджетированию;

- Казначейство – структурное подразделение, ответственное за управление ликвидностью и осуществление операций на финансовых рынках в целях поддержания ликвидности, а также в целях получения дохода. Казначейство является владельцем риска ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Показатели ликвидности:

Показатель	Значение Банка на 01.01.2019	Значение Банка на 01.01.2018
норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	170,8	165,9
норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	269,7	161,9
норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	41,4	47,1

8.6. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- 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, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе службой управления рисками по согласованию с юридической службой Банка.

Одновременно, на отчетную дату 01.01.2019 года за 2018 год в пользу Банка присуждено 2 220 тыс. руб. по судебным требованиям к заемщикам Банка, в том числе:

- в отношении юридических лиц 1 097 тыс. руб.;
- в отношении физических лиц 1 123 тыс. руб.

8.7. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет, как обязательные для себя, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытков, вследствие денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Мониторинг регуляторного риска осуществляет СВК на основании законодательных и нормативных актов, внутренних регламентирующих документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность СВК, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям:

- участие в работе рабочих органов Правления и рабочих группах по отдельным вопросам анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними регламентирующими документами Банка.

8.8. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

9. Информация о сделках по уступке прав требования.

Сделки по уступке прав требований отражаются в балансе банка в соответствии с Приложением 9 к Приложению Положения Банка России № 579-П.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой продажи права требования и балансовой стоимостью продаваемых прав требования (обязательства заемщика по уплате денежных средств).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Банк прекращает признание финансового актива в момент прекращения права требования по получению денежных средств по данному финансовому активу. Если по условиям договора Банк берет на себя обязательства перед организацией, приобретающей права требования, по обратному выкупу залладных, то риски, принимаемые на себя Банком, считаются аналогичными рискам по выданной банковской гарантии или поручительству.

Банком осуществляются следующие типы сделок:

- сделки по уступке прав требований задолженности с IV и V категорией качества, то есть проблемные и безнадежные ссуды с высоким кредитным риском. При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск за частичную компенсацию понесенных ранее потерь;
- сделки уступки прав требований потребительских кредитов с агентами.

В период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года было совершено 14 сделок уступки прав требования на общую сумму 636 311 тыс. руб., из них

- 7 662 тыс. руб. с ООО «Канга Рус», 100 877 тыс. руб. с ООО «Формус-Балтик», 31 113 тыс. руб. с ЗАО ТЗК "Интерджет-Воронеж" по уступке прав требования проблемных ссуд,

- 339 220 тыс. руб. с Банком «СОЮЗ» (АО), 157 439 тыс. руб. с ПАО Банк "Санкт-Петербург" по переуступке прав требования потребительских кредитов.

Балансовая стоимость уступаемых прав требования составила 609 731 тыс. руб.

Сделок, с аффилированными по отношению к Банку лицами, не совершалось.

Если по условиям договора Банк, берет на себя обязательства перед организацией, приобретающей права требования (бенефициаром) по обратному выкупу залладных, то риски, принимаемые на себя Банком, считаются аналогичными рискам по выданной банковской гарантии или поручительству. Возникшие в данном случае обязательства отражаются на внебалансовом счете N 91315 «Выданные гарантии и поручительства». В аналитическом учете счета 91315 открываются на каждый кредитный договор в рамках договора уступки прав требования.

На лицевых счетах 91315 учитываются суммы в размере, определенном в договорах о переуступке прав требования. Суммы, учитываемые на лицевых счетах 91315, не корректируются до окончания срока действия договора о переуступке прав требования или до процедуры обратного выкупа.

	2019	2018
Обязательства по обратному выкупу на 1 января	548 031	50 862

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во

внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами, прочими сотрудниками Банка, организациями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами банка по состоянию на 01.01.2019г.

	Акционеры банка	Связанные стороны- физические лица	Прочие связанные стороны- юридические лица	Прочие связанные стороны- физические лица	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность	0	6 392	604 000	3 352	613 744
Резервы на возможные потери по ссудам	0	589	9 718	31	10 338
Прочие активы	0	60	4 403	32	4 495
Резервы на возможные потери по прочим активам	0	5	48	0	53
Остаток средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 156	0	156 571	0	181 727
Депозиты привлеченные	2 504	2 735	0	13 957	19 196
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	802 000	0	394 755	0	1 196 755
Условные обязательства кредитного характера	0	532	0	0	532
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	41	0	0	41

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами банка по состоянию на 01.01.2018г.

	Акционеры банка	Связанные стороны- физические лица	Прочие связанные стороны- юридические лица	Прочие связанные стороны- физические лица	Всего
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность		9 467	560 700	2 410	572 577
Резервы на возможные потери по ссудам	0	214	59 718	0	59 933
Прочие активы	1	91	6 140	28	6 259
Резервы на возможные потери по прочим активам	0	2	675	0	678
Остаток средств клиентов, не являющихся кредитными	19 765	0	64 667	0	84 432

организациями					
Депозиты привлеченные	12 121	2 257	380	1 423	16 180
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие обязательства	802 000		327 303	0	1 129 303
Условные обязательства кредитного характера	0	455	164 583	0	165 039
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	27	6 209	0	6 236

В отчете о прибылях и убытках за 2018 год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и за 2017 год, закончившийся 31 декабря 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018г.

	Акционеры банка	Связанные стороны- физические лица	Прочие связанные стороны- юридические лица	Прочие связанные стороны- физические лица	Всего
Процентные доходы	0	1 170	116 459	449	118 078
Процентные расходы	12 051	71	2	245	12 369
Комиссионные доходы	231	28	45 807	42	46 108
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	374	(50 621)	(20)	(50 267)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	0	3	(637)	0	(634)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	14	(6 209)	0	(6 195)

Операции (сделки) со связанными сторонами проводились на стандартных условиях для соответствующего вида операций (сделок).

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017г.

	Акционеры банка	Связанные стороны- физические лица	Прочие связанные стороны- юридические лица	Прочие связанные стороны- физические лица	Всего
Процентные доходы	0	1 041	94 521	392	95 954
Процентные расходы	33 987	502	13 139	234	47 863
Комиссионные доходы	132	46	11 571	2	11 750
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	(695)	4 3047	0	42 352
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	0	0	663	0	663
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	(13)	1 763	0	1 750

В течение 2017 года и 2018 года просроченных требований к связанным с банком сторонами не возникало. В течение 2018г. Банк не списывал задолженность связанных с банком сторон за счет резерва на возможные потери и/или убыток. Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, не являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

11. Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 261	9 944
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3.	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	530 884
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	530 884
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	275 662	47 847
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	267 820	39 531
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 842	8 316

12. Оценка непрерывности деятельности Банка.

На начало 2018 года у Банка появились условия или события, которые могут вызвать значительные сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность, так как отражен значительный убыток и было существенное снижением размера собственных средств (капитала) кредитной организации (10%). Уже в отчетном периоде Банк принял все меры для урегулирования ситуации.

За отчетный период Банк показал прибыль в размере 25 026 тыс. руб.

Поскольку срок погашения/возврата 35% ссудной и приравненной к ней задолженности, числящейся по состоянию за 31 декабря 2018 года, не превышает 12 месяцев от отчетной даты, в течение 2019 года Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество новых кредитов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено соблюдать баланс между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством в целях минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем не представляется возможным. Указанные будущие события и условия указывают на наличие некоторой неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

Целью Банка на последующие периоды является удвоение показателя рентабельности капитала за счет роста комиссионных доходов, роста объемов кредитования на уровне рынка и опережения рынка в привлечении клиентских средств.

Запланированные перспективы увеличения капитала Банка позволят Банку непрерывно продолжать свою деятельность в ближайшие 12 месяцев и более.

Предполагаемая величина уставного капитала Банка с учетом его увеличения составит 1 460 000 000 рублей. Увеличение уставного капитала через дополнительную эмиссию в размере 300 000 000 акций, оплата которой предполагается через конвертацию субординированных займов в акции кредитной организации.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложена на уполномоченного члена Совета директоров.

Вознаграждение для члена Совета директоров за 2018г составили- 4427 тыс. руб.

В течение 2018 г. было проведено 2 заседания Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Независимой оценки системы оплаты труда в Банке в 2018г. не проводилось.

Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок и условия выплаты вознаграждений

Вознаграждения работникам Банка начисляется и выплачивается на основании заключенных трудовых договоров и на основании «Положения об оплате труда и системе материального стимулирования работников АО «Эксперт Банк».

Действие «Положения об оплате труда и системе материального стимулирования работников АО «Эксперт Банк», распространяется на всех штатных работников Банка, включая работников филиалов и ВСП Банка.

Оплата труда при работе в местностях с особыми климатическими условиями осуществляется с применением районных коэффициентов. Коэффициенты начисляются на фактический месячный заработок работника. Размер районного коэффициента устанавливается Правительством Российской Федерации.

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда, при которой

выплачиваемое работнику вознаграждение за труд состоит из двух частей – постоянной (гарантированной) части, рассчитываемой исходя из должностного оклада и фактически отработанного времени (в рабочих днях), и дополнительной (премиальной) части, которая может быть выплачена Банком работнику по результатам работы на условиях и в порядке, предусмотренных Положением.

Условием выплаты вознаграждения является исполнение работником своих должностных обязанностей. Фиксированная часть оплаты труда включает в себя должностные оклады, установленные каждому работнику, а также доплаты и надбавки компенсационного характера, не связанные с результатами деятельности. Нефиксированную часть оплаты труда составляют стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня принимаемых Банком рисков и доходности банковских операций (мотивационная премия, годовая премия).

Вознаграждение работникам, выплаченное в течение отчетного 2018 года составило 242 039 тыс. руб. (за аналогичный период 2017 г. 281 610 тыс. руб.) и по видам выплат представлено в таблице:

Виды выплат	За 2018 год	За 2017 год
Вознаграждения, в т.ч.	242 039	281 610
Заработная плата	181 601	212 775
Оплата ежегодных отпусков	13 866	16 353
Премии	40 263	44 837
Компенсации за неиспользованный отпуск	3 683	3 893
Выходное пособие	2 124	2 728
Прочие	502	1 024

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2018 год (тыс. руб.)	% от общей суммы выплат	2017 год (тыс. руб.)	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	181 601	75,03	212 775	75,56
Стимулирующие выплаты, всего	40 263	16,63	44 837	15,92
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	3 814		11 388	4,04
Годовое вознаграждение руководству банка			-	-
Компенсационные выплаты	3 683	1,52	2 728	0,97
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	225 547	93,18	260 340	92,45

К категории сотрудников банка, осуществляющих функции принятия рисков, относятся:

- члены Правления Банка (включая Председателя Правления) (в 2018г.- 5 чел., в 2017г.- 5 чел.);
- члены кредитного комитета и лица, их замещающие (за исключением сотрудников, осуществляющих управление рисками, и членов Правления), управляющие Филиалов, начальник Казначейства, работники отдела верификации и андеррайтинга (в 2018г.-32 чел., в 2017г.-56 чел.)

Основными целями системы оплаты труда являются:

- установление единого порядка определения оплаты труда сотрудников Банка;
- стимулирование сотрудников на достижение результатов, к повышению квалификации;
- установление зависимости размера заработной платы каждого сотрудника от личного вклада в общие результаты работы Банка, выполнение плановых показателей по развитию бизнеса, своевременного, добросовестного, качественное выполнение должностных обязанностей.

Целью системы премирования в Банке является управление процессами выплат и корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков и

обеспечения роста эффективности их деятельности.

В целях премирования в Банке применяются КПП- ключевые показатели результативности, устанавливаемые работникам для целей премирования.

Показатели деятельности сотрудников и структурных подразделений Банка, которые определяют уровень достижения общих банковских целей, выражаются в ключевых показателях КПП.

Перечень КПП должен отражать текущую стратегию развития продаж банковских продуктов. При изменении стратегии может осуществляться актуализация перечня показателей КПП, который подлежит пересмотру не реже чем один раз в квартал на основе анализа экономической эффективности и результативности применяемых показателей КПП. Определение плановых показателей КПП осуществляется с учетом приоритетов развития бизнеса.

В течение 2017г. Советом директоров внутренние нормативные документы, регулирующие системы оплаты труда не пересматривались.

Должностной оклад сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме их заработной платы. Фонд оплаты труда сотрудников данных подразделений не зависит от финансового результата бизнес-подразделений Банка.

Ежемесячная премия не выплачивается Председателю Правления банка, Советнику Председателя Совета Директоров, руководителю Службы внутреннего аудита.

Информация о сумме выплат (вознаграждений) подразделениям, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками и их доле в общем объеме вознаграждений

	На 01.01.2019г	на 01.01.2018г.
Количество сотрудников всего, чел.	379	372
в т. ч. количество сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, чел., из них-	13	14
Служба внутреннего аудита	4	4
Служба внутреннего контроля	2	2
Служба управления рисками	7	2
Управление анализа рисков	0	6
	Сумма выплат, тыс. руб.	
Общий объем выплаты (сумма фиксированной и нефиксированной части), в т. ч.	242 039	281 610
объем выплаты по сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, из них-	12 796	11 284
Служба внутреннего аудита	5 283	5 176
Служба внутреннего контроля	2 006	1 583
Служба управления рисками	5 507	2 089
Управление анализа рисков	0	2 436
Количество выплаченных выходных пособий всего , в т. ч.	2 124	2 728
Служба внутреннего аудита	-	-
Служба внутреннего контроля	-	-
Служба управления рисками	-	-
Управление анализа рисков	-	-

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу их доле в общем объеме вознаграждений

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала

представлены в таблице:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Списочная численность персонала всего, чел.	379	372
Списочная численность основного управленческого персонала, чел	68	76
в том числе: работники, ответственные за принимаемые риски, чел.	50	58
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	69 952	69 719
в том числе: работникам, ответственным за принимаемые риски, тыс. руб.	42 676	18 172
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	25,7	24,8
в том числе: работникам, ответственным за принимаемые риски, %.	17,6	6,5

Нефиксированная часть оплаты труда в 2018г. не выплачивалась.

В течение 2018г. членам исполнительного органа и иным работникам, принимающим риски, не выплачивались отсроченные вознаграждения, выходные пособия и иные крупные выплаты.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2017-2018гг. не выплачивались.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу.

Настоящая годовая отчетность утверждается к выпуску Общим собранием акционеров Банка, которое будет проведено в мае 2019 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19 апреля 2019 года



В.В. Борисова

Н.В. Шарошкина