

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	29306234	2998	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	15.1.1	602 588	609 895
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15.1.1	2 908 239	2 594 559
12.1	Обязательные резервы	15.1.1	666 999	431 014
13	Средства в кредитных организациях	15.1.1	4 347 681	799 954
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.1.2	6 659 242	11 344 197
15	Чистая осудная задолженность	15.1.6	47 277 573	28 866 952
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15.1.3, 5.1.5	15 822 405	13 007 096
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15.1.5	51	3 283 799
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15.1.7, 5.1.10	0	812 474
18	Требования по текущему налогу на прибыль		27 804	85 135
19	Отложенный налоговый актив		5 427	184 902
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.1.14	2 163 328	1 932 312
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15.1.14	3 372	11 359
112	Прочие активы	15.1.15	907 062	285 068
113	Всего активов		80 724 721	60 533 903
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	15.1.16	6 822 374	3 797 129
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.1.17	57 688 116	42 813 046
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	15.1.17	34 363 054	30 494 357
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		530 977	0
118	Выпущенные долговые обязательства	15.1.19, 5.1.20	416 085	434 219
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 397	17 156
120	Отложенные налоговые обязательства		283 953	232 904
121	Прочие обязательства	15.1.21	588 388	416 586
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		209 944	188 015
123	Всего обязательств		66 550 234	47 899 055
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	15.1.24	3 227 511	3 537 460
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	15.1.24	128 470	1 220 018
126	Эмиссионный доход		616 437	616 437
127	Резервный фонд		530 619	530 619
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-112 559	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 137 513	931 615
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0

131	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7 403 060	6 609 076
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 500 376	1 629 659
135	Всего источников собственных средств		14 174 487	12 634 848
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 158 761	8 653 210
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8 077 231	5 785 958
138	Условные обязательства иного характера	5.1.23	44 326	2 701

Председатель Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Мулламуровна

Исполнитель
Телефон: +7 (495) 231-11-03

Нестеренко Юлия Валерьевна

29.03.2019г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.1	6 092 498	5 424 421
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.1	295 957	676 164
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.1	4 372 144	3 048 355
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	9 232
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.1	1 424 397	1 690 670
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	2 209 672	2 858 722
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.1	92 824	42 224
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.1	2 085 065	2 758 321
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2.1	31 783	58 177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3 882 826	2 565 699
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.2	4 637	180 964
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.2	141 965	-145 373
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 887 463	2 746 663
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.9	-287 419	226 189
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 548	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.2.9	27 699	222 178
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		306 516	220 821
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.3	43 118	307 764
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		309	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		209 018	6 143
14	Комиссионные доходы	5.2.1	624 880	573 698
15	Комиссионные расходы	5.2.1	144 914	83 080
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.2	-5	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.2	-11 191	113 084
19	Прочие операционные доходы		138 329	373 212
20	Чистые доходы (расходы)		4 786 255	4 706 672
21	Операционные расходы	5.2.1	2 840 666	2 470 836
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 945 589	2 235 836
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.4	445 213	491 177
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 514 953	1 756 341
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-14 577	-11 682
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 500 376	1 744 659

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 500 376	1 744 659
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		16 266	21 976
13.1	изменение фонда переселения основных средств		16 266	21 976
13.2	изменение фонда переселения обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 168	4 395
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13 098	17 581
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-140 696	0
16.1	изменение фонда переселения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-140 696	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-28 140	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-112 556	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-99 458	17 581
10	Финансовый результат отчетного периода		1 400 918	1 762 240

Председатель Правления

Саминков Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульнара Мулануровна

Эксперт

Телефон: +7 (495) 231-1000

29.03.2019г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	129306234	2998

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.1.24	3 843 948.0000	4 153 897.0000	24, 26	
11.1	обыкновенными акциями (долями)		3 843 948.0000	4 153 897.0000	24, 26	
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 611 506.0000	6 609 076.0000	33	
12.1	прошлых лет		7 403 060.0000	6 609 076.0000	33	
12.2	отчетного года		208 446.0000	0.0000		
13	Резервный фонд		530 619.0000	530 619.0000	27	
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11 986 073.0000	11 293 592.0000	24, 26, 27, 33	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		80 265.0000	48 102.0000	10	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5 427.0000	4 342.0000	9	
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
116	Вложения в собственные акции (долями)		128 470.0000	984 982.0000	25	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000		
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		1 003 926.0000	2 586 398.0000	16	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000		
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000		
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	915 032.0000	6, 10, 25	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 218 088.0000	4 538 856.0000	6, 9, 10, 25	
129	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 28)		10 767 985.0000	6 754 736.0000	16, 9, 10, 24, 25, 26, 27, 33	
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
131	классифицируемые как капитал					

			0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	915 032.0000	6, 10, 25
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	915 032.0000	6, 10, 25
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	10 767 985.0000	6 754 736.0000	6, 9, 10, 24, 25, 26, 27, 33
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3 000 652.0000	3 344 943.0000	16, 29, 33, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	3 000 652.0000	3 344 943.0000	16, 29, 33, 34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7	3 000 652.0000	3 344 943.0000	16, 29, 33, 34
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	13 768 637.0000	10 099 679.0000	6, 9, 10, 16, 24, 25, 26, 27, 33, 34
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		95 373 655.0000	76 097 514.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		95 373 655.0000	76 097 514.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		96 795 546.0000	77 262 033.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.2903	8.8764	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.2903	8.8764	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.2245	13.0720	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0187	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.2903	2.8764	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					

72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	1 177 194.0000	1 025 617.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Освоенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	179 474.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, размещенной на сайте www.exprobank.ru в разделе "Раскрытие информации для регуляторных целей"

Разделы 2 и 3 раскрывают кредитные организации с базовой лицензией.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	10 767 985.0	11 912 391.0	11 913 780.0	9 979 563.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		80 850 195.0	69 719 442.0	61 692 315.0	59 242 644.0
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент		13.3	17.1	19.3	16.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование значащего инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое регулятивное условие	Регулятивные условия				
Наименование			Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
характеристики инструмента			течение переходного периода	окончания переходного периода	включается в капитал		включенная	инструмента
			"Базель III"	периода "Базель III"			в расчет капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1)ООО "Экспобанк"	не применимо	643(РОССИЙСКИЙ) (АД ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	доли в уставном капитале	3 227 511	3 227 511 тысяч российских рублей
2)EKO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	не применимо	372(ИРЛАНДИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	(субординированный кредит (депозит, заем)	694 706	20 000 тысяч долларов США

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.		Регулятивные условия						Прокенты/дивиденды/купоный доход				
Наименование	Классификация инструмента	Дата выпуска	Наличие	Дата	Наличие права	Первоначальная	Последующая	Тип	Ставка	Наличие условий	Обязательность	Наличие условий,
Характеристики	для целей бухгалтерского	привлечения,	срока	погашения	досрочного	дата (даты)	дата (даты)	ставки		инструмента	выплат	предусмотренных
инструмента	учета	(размещение, размещения)	по	по инструменту	выкупа	(погашения)	(погашения)	по	инструменту	преобразования	дивидендов	увеличение пла-
		инструмента	инструменту		(погашения)	инструмента,	инструмента			выплат дивидендов		тежей по инстру-
					согласованного вы-	с Банком России	досрочного вы-			по облигациям		менту или иным
					купа (погашения)	инструмента,	купа (погашения)			акциям		стимулов и
					инструмента,	условия такого	инструмента					досрочному вы-
					права и сумма	права и сумма						купку (погашения)
					выкупа	выкупа						инструмента
					(погашения)	(погашения)						
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	1)акционерный капитал	27.07.1994	бессрочный	(без ограничения срока)	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной Ю и (или) участника банковской группы	нет
	2)обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	22.10.2015	срочный	22.04.2021	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	8,00	нет	частично по усмотрению головной Ю и (или) участника банковской группы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход									
Наименование	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при на-ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков инструмента	Условия, при на-ступлении которых осуществляется списание инструмента
характеристики инструмента										

	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	неисполнимый	неисполнимый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	неисполнимый	неисполнимый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	
2 не применимо	не применимо	да	не применимо	

Председатель Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульниса Муллануровна

Исполнитель

Нестеренко Ксения Валерьевна

Телефон: +7 (495) 231-11-03

29.03.2019г.

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29306234	2998	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»
Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		3 537 460.0000	0.0000	616 437.0000	0.0000	914 034.0000	0.0000	0.0000	530 619.0000	0.0000	6 609 077.0000	12 207 627.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 537 460.0000	0.0000	616 437.0000	0.0000	914 034.0000	0.0000	0.0000	530 619.0000	0.0000	6 609 077.0000	12 207 627.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	17 581.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1 744 658.0000	1 762 239.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1 744 658.0000	1 744 658.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	17 581.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	17 581.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-115 000.0000	-115 000.0000
11	Прочие движения		0.0000	-1 220 018.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1 220 018.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	3 537 460.0000	-1 220 018.0000	616 437.0000	0.0000	931 615.0000	0.0000	0.0000	530 619.0000	0.0000	8 238 735.0000	12 634 848.0000	
13	Данные на начало отчетного года	3 537 460.0000	-1 220 018.0000	616 437.0000	0.0000	931 615.0000	0.0000	0.0000	530 619.0000	0.0000	8 238 735.0000	12 634 848.0000	
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	3 537 460.0000	-1 220 018.0000	616 437.0000	0.0000	931 615.0000	0.0000	0.0000	530 619.0000	0.0000	8 238 735.0000	12 634 848.0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	-112 559.0000	13 100.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1 500 376.0000	1 400 917.0000
17.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1 500 376.0000	1 500 376.0000

17.2	прочий совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	-112 559.0000	13 100.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-99 459.0000
18	Выпуск акций:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	иссигнальная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0.0000	-128 470.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-128 470.0000
19.1	приобретения	0.0000	-128 470.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-128 470.0000
19.2	выбытия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	-309 949.0000	1 220 018.0000	0.0000	0.0000	192 798.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-835 675.0000	267 192.0000
24	Данные за отчетный период	3 227 511.0000	-128 470.0000	616 437.0000	-112 559.0000	1 137 513.0000	0.0000	0.0000	530 619.0000	0.0000	8 903 436.0000	14 174 487.0000	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: И.А. Косов, И.А. Косов
Телефон: (495) 231-11-03

29.03.2019г.

Санников Алексей Михайлович

Уланова Гульнара Мулламурава

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29306234	2998

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года**

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (H20.1))		4.5	11.3			8.9		
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (H20.2))		6.0	11.3			8.9		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (H20.0))		8.0	14.2			13.1		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (H20.4))		3.0	13.3					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.2.3	15.0	203.8			300.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.2.3	50.0	176.7			243.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.2.3	120.0	44.5			20.3		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				24.5	0	0	22.5	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (H22)		800.0	245.4			332.7		
11	Норматив максимального размера кредитов, (банковские гарантии и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1))		50.0				0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по исайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2			0.1		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23))		25.0	8.6			10.2		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15))								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия (банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1))								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме заемщикам - участникам расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				11.2	0	0	5.7	0	0

* При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным

требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный

пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		80 724 721.00
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых		0

	в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		18 563.00
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-5 032 438.00
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 288 668.00
7	Прочие поправки		3 149 319.00
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		80 850 195.00

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		69 838 883.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 218 088.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		68 620 795.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		388.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		18 563.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		18 951.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		8 954 219.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		5 309 121.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		276 683.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		3 921 781.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		11 923 284.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 634 616.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		8 288 668.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	7	10 767 985.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),		80 850 195.00

Всего:			
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		13.32

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Показатели	Данные на 01.06.2018	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Возмездные вложения (ВВ) с учетом доплат (включая требования (активы), включенные в категорию ИС 6 (ИС 7))		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства (финансовые инст. всего, в том числе:)					
3	Остатки на счетах					
4	Ипотечные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	Ссуды клиентам					
7	Депозиты, не обеспеченные в операционном					
8	Ипотечные кредиты					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:					
11	По предоставленным финансовым инструментам и в том числе по предоставленным инструментам по обеспечению					
12	Ссуды с полным обеспечением по обеспечению					
13	По обеспеченным банкам по предоставленным					
14	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение					
15	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение					
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств клиентам (обеспеченные депозиты, включая операции					
18	По договорам без нарушения в течение срока					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРЕЛКОВЫЯ СТОИМОСТЬ						
21	ИЗБА на момент корректировки, рассчитанная с учетом требований к ликвидности (ИЗБА-1 и ИЗБА-2)		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток (ИЗБА-1)		X		X	
23	Или сумма ожидаемых притоков (ИЗБА-2)		X		X	

Председатель Правления

Санников Алексей Михайлович

Главный бухгалтер

Уланова Гульнара Муллакуровна

Исполнитель
Телефон: +7 (495) 231-11-03

29.03.2019г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	((порядковый номер)
45	29306234	2998

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая				
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 156 203	763 689
1.1.1	проценты полученные		6 173 449	5 610 364
1.1.2	проценты уплаченные		-2 119 327	-2 972 191
1.1.3	комиссии полученные		633 171	574 314
1.1.4	комиссии уплаченные		-144 914	-83 080
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		39 434	230 413
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		306 516	220 821
1.1.8	прочие операционные доходы		151 125	377 153
1.1.9	операционные расходы		-2 720 940	-2 341 654
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-162 311	-852 451
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		4 854 326	-4 619 076
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-220 935	99 165
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 354 200	-1 156 848
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13 071 608	1 410 679
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-411 814	-14 376
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3 448 436	1 467 283
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 881 877	-5 962 272
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 796	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-108 884	-415 192
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-31 742	-47 515
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		7 010 529	-3 855 387
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-14 376 577	-19 881 303
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		10 905 911	23 767 907
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	365 296
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-55 897	-25 533
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		38 025	25 861
2.7	Дивиденды полученные		183 480	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3 305 058	4 252 228
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-128 470	-1 220 018
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	-115 000
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-128 470	-1 335 018
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		21 581	63 361
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3 598 582	-874 816
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 592 927	4 448 210
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1	7 191 509	3 573 394

* Строчка 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» по графе 4 «Денежные потоки за отчетный период» исключена сумма денежных средств, полученных от кредитной организации «Банк на Гончарной» АО (рег. номер 2555) в процессе присоединения к ООО «Экспобанк», в размере 12 133 тыс. руб.



Председатель

Генеральный директор

Санников Алексей Михайлович

Уланова Гульнара Мулламуровна

Исполнительный директор
Телефон: (495) 251-4133

29.03.2019г.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Экспобанк» за 2018 год

**Составлена в соответствии с требованиями Указания
Банка России от 25 декабря 2017 г. № 4638-У
*«О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными
организациями информации о своей деятельности»***

Содержание

1.	Общая информация о кредитной организации.....	31
1.1	Общие сведения о кредитной организации.....	31
1.2	Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	32
1.3	Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией.....	33
1.4	Существенные отношения Банка с внешним аудитором.....	34
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	34
2.1	Основы годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации.....	34
2.2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	35
2.3	Налоговое законодательство.....	39
2.4	Основные направления деятельности кредитной организации.....	40
2.5	Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат.....	42
2.6	События, оказавшие наибольшее влияние на финансовую устойчивость Банка	42
2.7	Существенные события.....	42
2.8	Сведения о распределении чистой прибыли в 2018 году	43
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики	43
3.1	Общие принципы.....	43
3.2	Принципы и методы учета отдельных статей баланса.....	44
3.3	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	56
3.4	Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года.....	56
3.5	Изменения в Учетной политике на 2019 год.....	58
4.	Сведения о событиях после отчетной даты	62
5.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	63
5.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	63
5.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	63
5.1.2	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	63
5.1.3	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	64
5.1.4	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	66
5.1.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	67
5.1.6	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	68

5.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	71
5.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.....	71
5.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	72
5.1.10 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую.....	73
5.1.11 Взаимозачет.....	74
5.1.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	75
5.1.13 Информация об операциях аренды.....	76
5.1.14 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	77
5.1.15 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	79
5.1.16 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	83
5.1.17 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	84
5.1.18 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	85
5.1.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	85
5.1.20 Ковенанты.....	86
5.1.21 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	86
5.1.22 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.....	88
5.1.23 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	88
5.1.24 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	90
5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	90
5.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов.....	90
5.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение.....	92
5.2.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	94
5.2.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	94
5.2.5 Информация о вознаграждении работникам.....	96
5.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	96
5.2.7 Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств.....	96
5.2.8 Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств.....	96

5.2.9	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, а также от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.....	97
5.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	97
5.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	98
6.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	99
6.1	Общие положения стратегии в области управления рисками.....	99
6.2	Информация по видам риска	107
6.2.1	Кредитный риск	107
6.2.2	Рыночный риск.....	114
6.2.3	Риск ликвидности	117
6.2.4	Информация об операциях хеджирования	133
7.	Информация об управлении капиталом	133
8.	Справедливая стоимость	136
9.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	146
10.	Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами	151
11.	Информация об оплате труда	155
11.1	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу.....	155
11.2	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	159
12.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов	160
13.	Информация об объединении бизнесов.....	160
14.	Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию	160
15.	Опубликование пояснительной информации	160

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ ООО «Экспобанк»² за 2018 год, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года;
- обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, непосредственно не представленной в составе форм годовой отчетности.

Годовая отчетность Экспобанка включает:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 2018 год;
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" за 2018 год;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" на 1 января 2019 года;
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" на 1 января 2019 года;
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" на 1 января 2019 года;
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

¹ Далее по тексту – годовая отчетность

² Далее по тексту – Экспобанк, Банк, кредитная организация

1. Общая информация о кредитной организации

1.1 Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк».

ОГРН: 1027739504760.

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998.

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2998 от 6 февраля 2012 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 6 февраля 2012 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации (на осуществление операций с драгоценными металлами);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 выдана 27 ноября 2000 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 выдана 10 ноября 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия № 12320Н выдана 5 июля 2012 г. выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации, номер в реестре 267.

Банк представляет собой универсальное кредитно-финансовое учреждение, предлагающее широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Основной акцент делается на построении долгосрочных партнерских отношений с корпоративными Клиентами, а также индивидуальном обслуживании состоятельных вкладчиков.

1.2 Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 января 2019 г.:

- Ким Игорь Владимирович – 75,5277%;
- Цой Герман Алексеевич – 19,3230%;
- Нифонтов Кирилл Владимирович – 2,0000%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ» – 2,0000%;
- Прошин Александр Валентинович – 0,2153%;
- Ганушкин Дмитрий Сергеевич – 0,0256%;
- доли, перешедшие к Банку – 0,9084%.

В течение 2018 года произошли следующие изменения в составе участников Банка:

- 26 марта 2018 г. в результате реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО) в соответствии с пп. 4 п. 3.1 ст. 53 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» была погашена доля в размере 8,7619%, номинальной стоимостью 309 949 000 (триста девять миллионов девятьсот сорок девять тысяч) рублей в уставном капитале Банка, которая принадлежала Банку. Уставный капитал Банка составил 3 227 510 800 (Три миллиарда двести двадцать семь миллионов пятьсот десять тысяч восемьсот) рублей. В связи с погашением доли в уставном капитале Банка пропорционально изменились размеры долей участников Банка.
- Участник Банка Нифонтов К.В. произвел отчуждение части своей доли Банку, которая 30 ноября 2018 г. перешла к Банку.

Органами управления Банка являются Совет директоров и Правление.

По состоянию на 1 января 2019 г. в состав Совета директоров Банка входят:

1. Ким Игорь Владимирович – Председатель Совета директоров.
2. Макнотон Джон – член Совета директоров.
3. Нифонтов Кирилл Владимирович – член Совета директоров.
4. Цой Герман Алексеевич – член Совета директоров.
5. Сорокин Вадим Николаевич – член Совета директоров.

Состав Правления Банка на 1 января 2019 г. следующий:

1. Санников Алексей Михайлович – Председатель Правления Банка.
2. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
3. Федоткин Алексей Валентинович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.

6. Кандаурова Виктория Владимировна – заместитель Председателя Правления, член Правления.
7. Шалимов Андрей Александрович – заместитель Председателя Правления, член Правления.

Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.01.2019 г., %	Доля по состоянию на 01.01.2018 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет директоров Банка	75,5277	68,9101
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	19,3230	17,6300
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Совет директоров Банка	2,0000	2,6535
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0,0256	0,0234

1.3 Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

На отчетную дату Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят:

1. ООО «Экспобанк» – головная кредитная организация.
2. ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» (доля участия Банка – 100%).
3. EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (доля участия Банка – 0%).
EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (прежнее наименование – EXPO CAPITAL LIMITED) – компания специального назначения, созданная исключительно в целях привлечения средств посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на Венской Фондовой Бирже. Банк не является прямо или косвенно акционером данной организации, не обладает полномочиями в отношении данного участника группы.

Компании ООО «ЭКСПОИНВЕСТ» и EXPO CAPITAL DESIGNATED ACTIVITY COMPANY признаются не консолидируемыми участниками банковской группы.

1.4 Существенные отношения Банка с внешним аудитором

Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, подготовленной в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годовой отчетности в Российской Федерации, с 2015 года по настоящее время.

Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой отчетности кредитной организации, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с 2013 года по настоящее время.

Иные имущественные интересы внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) за 2018 год отсутствуют.

Аффилированность между внешним аудитором и Банком отсутствует.

Внешний аудитор оказывал консультационные услуги, связанные с вопросами налогообложения и услуги по сопровождению сделок, с 2013 года.

Период оказания услуг	Вид консультационных услуг
16.12.2013-2018 гг.	Семинары
2014 г.	Финансовая экспертиза
2015 г.	Сопровождение сделки
2015 г.	Подготовка налогового заключения
2017-2018 гг.	Консультационные услуги

Доля стоимости консультационных услуг составила 10,6% от общей суммы выплаченных вознаграждений внешнему аудитору.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Основы годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке годовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая отчетность подготовлена на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

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

	<u>31.12.2018 г.</u>	<u>31.12.2017 г.</u>
₽/ \$	69,4706	57,6002
₽/ €	79,4605	68,8668

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 декабря 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2019 г. Все данные представлены в тысячах рублей.

2.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По данным Росстата, рост ВВП в 2018 г. ускорился до 2,3 % с 1,6 % годом ранее, что превзошло как оценки Минэкономразвития России, осуществленные на основе оперативных данных, так и рыночный консенсус-прогноз. Ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым. В текущем году ожидается замедление экономического роста до 1,3 %. В отраслевом разрезе ускорение роста ВВП по сравнению с предыдущим годом было обеспечено такими секторами, как добывающая промышленность, транспортировка и хранение, строительство, деятельность финансовая и страховая. Вклад сельского хозяйства был слабоотрицательным (после положительного вклада годом ранее) на фоне более низкого урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых). В разрезе компонентов использования ускорение роста ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом было связано с внешним сектором – более высоким темпом роста экспорта при значительном замедлении импорта в реальном выражении. При этом компоненты внутреннего спроса продемонстрировали замедление. Динамика показателей потребительского спроса была разнонаправленной. Темп роста оборота розничной торговли увеличился до 2,6 % в 2018 г. после 1,3 % годом ранее, в том числе за счет расширения спроса на товары длительного пользования (рост продаж легковых автомобилей составил 12,8 % в 2018 г. после 11,9 % в 2017 году). Другие компоненты потребительского спроса показали замедление темпов роста. В частности, покупки в зарубежных Интернет-магазинах в январе–сентябре 2018 г. увеличились на 6,5 % г/г в долларовом эквиваленте после роста на 83,9 % в 2017 году. В целом расходы домашних хозяйств на конечное потребление выросли на 2,2 % в 2018 г. после 3,2 % годом ранее. Несмотря на высокие темпы роста заработных плат (+6,8 % в 2018 г. в реальном выражении), реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2 % (с учетом единовременной выплаты пенсионерам). В то же время динамика показателя для различных доходных групп была неоднородной. Негативные факторы (падение доходов от банковских депозитов, увеличение налогов на недвижимость, рост платежей по ипотечным кредитам) сказались, в первую очередь, на доходах более обеспеченных групп населения. В то же время повышение МРОТ, увеличение выплат семьям с детьми, повышение зарплат в бюджетной сфере серьезно поддержали доходы менее обеспеченных групп населения. Положительное сальдо счета текущих операций в 2018 г. достигло максимального значения за всю историю наблюдений (114,9 млрд. долл. США). Увеличение экспорта было обеспечено не только благоприятной ценовой конъюнктурой мировых товарных рынков, но и ростом физических объемов экспорта, в том числе и нефтегазового. Среди компонентов нефтегазового экспорта рост в реальном выражении наблюдался по продукции металлургии, продовольствию, химическим товарам, продукции деревообработки. Одновременно на фоне ослабления рубля произошло существенное замедление роста импорта. Инфляция в январе 2019 г. составила 1,0 % м/м, оказавшись ниже официального прогноза Минэкономразвития России. По сравнению с

соответствующим периодом предыдущего года инфляция в январе ускорилась до 5,0 % г/г после 4,3 % г/г в декабре 2018 года. Повышение НДС внесло меньший вклад в рост цен, чем ожидалось ранее. По итогам года при сохранении стабильного курса рубля инфляция опустится ниже 5 %.

Вплоть до сентября конъюнктура как финансовых, так и товарных рынков в целом складывалась позитивно. Продолжался уверенный рост американского фондового рынка, особенно выраженный в технологическом секторе. Цены на нефть марки «Юралс» также демонстрировали повышательную тенденцию, главным образом под воздействием произошедшего и ожидаемого снижения предложения со стороны ряда крупных нефтеэкспортеров. В начале октября цены на нефть марки «Юралс» достигли четырехлетнего максимума (почти 85 долл. США за баррель), несмотря на увеличение добычи нефти странами ОПЕК+ в соответствии с решениями, принятыми на июньском заседании в Вене. Вместе с тем в 4кв18 на мировых финансовых рынках началась масштабная коррекция, спровоцированная продолжающимся ужесточением денежно-кредитной политики ФРС США, усилением торговых противоречий между крупнейшими мировыми экономиками, а также ухудшением ожиданий участников рынка относительно перспектив роста мировой экономики. Снижение индекса S&P 500 в 4кв18 составило почти 15 %, в целом за год – около 7 %. Фондовые рынки других крупнейших развитых стран также завершили 2018 г. в минусе. Индекс акций стран с формирующимися рынками MSCI EM снизился на 17 % после роста на 34 % в 2017 году. Турбулентность на мировых финансовых рынках затронула и рынок нефти: на фоне снижения аппетита к риску глобальных инвесторов цена на нефть марки «Юралс» к 28 декабря опустилась до 50,7 долл. США за баррель. Что касается фундаментальных факторов, со стороны спроса давление на нефтяные котировки оказывали ожидания замедления роста мировой экономики в 2019 г., со стороны предложения – продолжающийся рост нефтедобычи в США, а также временные послабления санкционного режима, введенные США для ряда стран – крупнейших импортеров иранской нефти в начале ноября.

В условиях снижения склонности к риску в 2018 г. наблюдалось ослабление большинства валют стран с формирующимися рынками, которое также усиливалось опасениями инвесторов относительно финансовой стабильности в отдельных странах (Турция, Аргентина). Индекс валют стран с формирующимися рынками JP Morgan по итогам 2018 г. снизился более чем на 10 %. На курс рубля, наряду с общемировыми тенденциями, оказывала негативное воздействие санкционная политика США. Введение в апреле новых ограничений в отношении российских компаний и бизнесменов, а также обсуждение американскими властями возможных дополнительных санкций против России начиная с августа сопровождалось ростом российской премии за риск и оттоком иностранного капитала с рынка облигаций федерального займа (ОФЗ). Под влиянием перечисленных факторов рубль за 2018 г. потерял к корзине валют стран – торговых партнеров 8,2 %, к доллару США – 13 %. Нижняя точка ослабления национальной валюты была достигнута в конце августа–сентябре (в моменте курс рубля превышал отметку 70 рублей за долл. США).

В этих условиях в целях обеспечения финансовой стабильности на валютном рынке Банк России приостановил операции по покупке иностранной валюты в рамках бюджетного правила с 9 по 16 августа и с 23 августа до конца 2018 года. При этом решение Банка России не повлекло за собой

нарушения реализации бюджетной политики в соответствии с бюджетным правилом, которое определяет использование нефтегазовых доходов в бюджетной системе. Параметры бюджетного правила (в частности, объемы накопления дополнительных нефтегазовых доходов в Фонде национального благосостояния) рассчитываются в соответствии с нормативно закреплённым алгоритмом, основанном на динамике цен на энергоносители и не допускающем дискретности при определении объемов операций.

Вместе с тем фундаментальные факторы, определяющие курс рубля к иностранным валютам (состояние платежного баланса, показатели государственных финансов, экономическая динамика), оставались благоприятными. Кроме того, действующая конструкция макроэкономической политики ограничивает чувствительность основных макроэкономических показателей к изменениям внешней конъюнктуры. Одним из свидетельств возросшей устойчивости российской экономики к внешним шокам является динамика курса рубля в 4кв18. Цена на нефть марки «Юралс» в октябре–декабре снизилась приблизительно на 40 %, при этом ослабление рубля за тот же период составило около 5 %. Для сравнения, в 4кв14 при сопоставимом по масштабу снижении цен на нефть рубль ослаб более чем на треть в номинальном выражении относительно доллара США. В январе 2019 г. мировые рынки отыграли часть декабрьского падения на фоне прогресса в торговых переговорах между США и Китаем, а также благодаря сильной годовой отчетности ряда крупных американских компаний. Данные факторы перевесили эффект неопределенности, связанной с частичной приостановкой деятельности государственных учреждений в США и ходом переговоров о выходе Великобритании из Евросоюза. Цены на нефть марки «Юралс» в январе 2019 года выросли на 22,9 % – до 62,3 долл. США за баррель на конец месяца. Главным позитивным фактором стало повышение аппетита к риску на мировых рынках. Поддержку нефтяным котировкам также оказывало сокращение добычи нефти в соответствии с новыми договоренностями сделки ОПЕК+, достигнутыми на декабрьском заседании в Вене (так, Саудовская Аравия в декабре 2018 года сократила добычу на 486 тыс. барр./сутки до 10,6 млн. барр. / сутки). Однако фактором риска для мирового рынка нефти остается растущая добыча нефти в США, которая в декабре достигла 11,9 млн. барр./сутки.

Восстановление конъюнктуры мировых рынков в январе 2019 г. оказывало позитивное влияние на российский валютный и фондовый рынки. Индекс ММВБ в январе вырос на 6,4%. Российский 5-летний CDS-спред в моменте опускался ниже 130 б.п., а его среднее значение в январе составило 139,8 б. п. по сравнению с 153,1 б.п. в декабре. Российский рубль в январе стал одним из лидеров укрепления среди валют стран с формирующимися рынками (+6,2%). Дополнительную поддержку рублю оказало решение OFAC об исключении из санкционного списка российских компаний «РУСАЛ», «Ер+» и «Евросибэнерго». С учетом стабилизации ситуации на валютном рынке Банк России возобновил регулярные покупки иностранной валюты в рамках бюджетного правила с 15 января 2019 года. С 1 февраля регулятор также приступил к проведению отложенных в 2018 г. покупок иностранной валюты на внутреннем рынке, которые будут осуществляться равномерно в течение 36 месяцев.

Понижательный тренд процентных ставок в 2018 г. развернулся на фоне ухудшения условий на финансовых рынках и ужесточения денежно-кредитной политики Банком России. В условиях

ослабления рубля, роста российской премии за риск и оттока нерезидентов с рынка ОФЗ Банк России в апреле приостановил цикл смягчения денежно-кредитной политики, а с сентября перешел к ее ужесточению. В сентябре и в декабре регулятор поднял ключевую ставку на 25 б.п. (до 7,75 % на конец года). Оба решения совпали с ожиданиями рынка, при этом январский консенсус-прогноз Блумберг указывал, что участники рынка прогнозируют снижение ключевой ставки не раньше 4кв19.

Банки отреагировали на ситуацию на финансовых рынках и решения Банка России повышением основных кредитных и депозитных ставок. В июле–декабре ставки по розничным депозитам на срок свыше 1 года прибавили 1,1 п.п., по кредитам нефинансовым организациям на аналогичный срок – 0,7 п.п. Ставки по ипотечным кредитам во второй половине года выросли (до 9,7 % в декабре) после двух лет практически непрерывного снижения. В то же время в других сегментах рынка потребительского кредитования повышения ставок не наблюдалось. Основным драйвером роста депозитной базы банков в 2018 г. оставались рублевые депозиты. Тенденции на рынках корпоративных и розничных депозитов в 2018 г. были разнонаправленными. Рост вкладов физических лиц в течение года последовательно замедлялся (до 5,3 % г/г в декабре 2018 г. с 8,7 % г/г в декабре 2017 года). Темп роста корпоративных депозитов, напротив, находился на восходящей траектории и в декабре достиг 10,5 % г/г (по сравнению с 8,4 % г/г в декабре 2017 года). Начиная со второй половины 2018 г. годовой рост корпоративных депозитов устойчиво опережал динамику розничных вкладов, при этом разрыв между двумя показателями продолжает увеличиваться. Рост депозитов как в корпоративном, так и в розничном сегменте обеспечивался главным образом рублевыми депозитами (на 2,3 и 1,7 млрд. рублей соответственно). В конце года в условиях роста неопределенности на мировых финансовых рынках и ослабления рубля временно возросла волатильность валютной структуры вкладов физических лиц. Однако в целом по итогам года депозиты физических лиц в иностранной валюте сократились на 315 млрд. рублей, в то время как по юридическим лицам наблюдался умеренный рост показателя (193 млрд. рублей).

Ускорение роста корпоративного кредитного портфеля в 2018 г. сопровождалось изменением его валютной структуры в пользу рублевых кредитов. Задолженность по кредитам нефинансовым организациям в целом за 2018 г. выросла на 4,7 % (в 2017 г. – на 1,8 %). По сопоставимому кругу банков, как и годом ранее, наблюдался более динамичный рост кредитного портфеля, – 5,8 % после 3,7 % в 2017 году. В отраслевом разрезе наибольший вклад в динамику корпоративного кредитования вносят обрабатывающая промышленность, торговля, а также транспортная отрасль. Замедление динамики кредитного портфеля в текущем году наблюдается в добыче полезных ископаемых и в сфере операций с недвижимым имуществом.

Корпоративные кредиты, номинированные в рублях, росли опережающими темпами и по итогам года показали рост на 12,0 % (3,8 % в 2017 году). При этом валютная задолженность демонстрирует отрицательную годовую динамику с апреля 2016 года (с исключением валютной переоценки). В 2018 г. сокращение портфеля кредитов, номинированных в иностранной валюте, ускорилося до -11,7 % по сравнению с -2,4 % в 2017 году. Наиболее активный процесс девальютизации кредитного портфеля наблюдается в таких отраслях, как операции с недвижимым имуществом, транспорт и связь, торговля, где доля кредитов в иностранной валюте исторически

находилась на повышенных уровнях. За последние два года существенно снизилась валютная задолженность строительных организаций, однако в конце 2018 г. ее объем вновь начал расти на фоне восстановления динамики кредитования отрасли. Кредиты населению в 2018 г. продолжали расти опережающими темпами. По итогам 2018 г. темпы роста розничного кредитного портфеля выросли до 22,4 % с 12,8 % годом ранее. Рост ипотечного кредитного портфеля в 2018 г. ускорился до 23,1 % с 15,1 % в 2017 году. Выдачи новых ипотечных кредитов на протяжении года продолжали расти высокими темпами (в целом по году – на 62 %), в том числе в результате рефинансирования заемщиками ранее выданных кредитов по более выгодным ставкам. Вместе с тем в конце года динамика показателя начала замедляться на фоне приостановки удешевления ипотечного кредитования.

Рост розничного кредитного портфеля (за исключением ипотеки) в 2018 г. ускорился почти вдвое – до 21,6 % с 11,1 % в 2017 году. В абсолютном выражении рост показателя составил 1,5 трлн. рублей и внес основной вклад в прирост кредитов населению. В условиях широких возможностей для рефинансирования ранее выданных кредитов уровень просроченной задолженности физических лиц продолжил снижаться (до 5,1 % на 1 января 2019 г. с уровней около 7 % в начале года) и достиг минимальных с апреля 2014 года уровней. Вместе с тем рост кредитного портфеля существенно превышал рост номинальных заработных плат. Наблюдаемая динамика потребительского кредитования создает риски ухудшения качества кредитного портфеля в будущем. Кроме того, растущие процентные платежи оказывают все более выраженное негативное влияние на динамику реальных располагаемых доходов населения. В целях ограничения рисков в сфере потребительского кредитования Банк России принял решение с 1 апреля 2019 г. повысить на 30 п.п. надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредитования от 10 до 30 %. С 1 сентября 2018 г. указанные надбавки уже были повышены на 20–60 процентных пунктов.

2.3 Налоговое законодательство

Изменения налогового законодательства, касающиеся отчетного периода (2018 год), не повлияли существенно на действующий порядок налогового учета Банка.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к отдельным сделкам и операциям Банка, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

2.4 Основные направления деятельности кредитной организации

В 2018 году Банк последовательно придерживался Стратегии, принятой Советом директоров в 2018 году на период 2018-2020 годов. В рамках утвержденной Стратегии основными направлениями деятельности являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, отдельные нишевые розничные продукты и проведение сделок по приобретению и консолидации активов в финансовом секторе.

За 2018 год общая величина ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась на 64%, и составила 48 365 млн. руб. Рост был связан с увеличением объема кредитов, предоставленных корпоративным клиентам (увеличение на 35% до 26 227 млн. руб.) и розничных кредитов (увеличение на 407% до 15 120 млн. руб.).

В корпоративном бизнесе Банк планирует акцент в своей деятельности прежде всего на:

- расширении работы с крупными корпоративными клиентами с минимальным риском. С учетом тенденции по снижению в этом сегменте маржинальности кредитных продуктов, Банк планирует работать не только с крупными публичными компаниями, но и с компаниями, входящими в такие клиентские группы, где при сопоставимом кредитном риске существует необходимость более интеллектуального подхода в структурировании

сделок, что позволит получать от таких клиентов дополнительную «премию за риск» и «премию за структурирование сделки»;

- развитие глубоких отраслевых компетенций с целью формирования качественного кредитного портфеля;
- увеличение «среднего чека» по доходам с каждой клиентской группы (за счет увеличения количества продуктов / услуг / кросс-продаж / услуг / сделок реализуемых с клиентом). Увеличение доходности за счет реализации сложно структурированных сделок с использованием «стыковых продуктов» (корпоративный бизнес и IB), позволяющих получать комплексно доходы от Клиента в корпоративном бизнесе, в IB и в РВ;
- Банк планирует быть для своих клиентов опорным Банком по обслуживанию их внешнеэкономической деятельности, стать надежным партнером и консультантом по особенностям внешнеторговой деятельности в конкретных странах и отраслях, осуществлять андеррайтинг контрагентов по их сделкам для своих Клиентов, предоставлять квалифицированную и качественную расчетную площадку (в том числе с использованием широкого спектра хеджирующих продуктов / инструментов, позволяющих Клиенту избежать разного рода валютные риски, риски непоставки товаров и услуг или иных некорректных действий со стороны контрагентов);
- Банк, прежде всего, ставит перед собой задачу добиться существенных позиций в обслуживании финансово – торговых потоков между Россией и странами присутствия банков-партнеров в Европе.

Частное банковское обслуживание:

- рост доли комиссионных доходов от кросс-продаж и инвестиционных продуктов;
- повышение лояльности клиентской базы, привлечение новых целевых клиентов;
- работа в направлении разработки предложений по инвестиционным продуктам для VIP клиентов;
- разработка новой инвестиционной линейки (включая фонды, формирование новых портфелей и стратегий) путем привлечения крупных инвестиционных компаний на аутсорсинг;
- внедрение пакетных предложений для VIP клиентов. Это позволит завершить процесс сегментирования клиентов в банке. При продаже продуктов банка уйти от дополнительных согласований и ручных настроек;
- развитие направления по привлечению компаний партнеров, оказывающих небанковские услуги клиентам в областях недвижимости, медицины, обучения, юридической поддержки и т.д.

Нишевые розничные направления:

- развитие/построение розничных направлений по принципу клиенто-центричных экосистем;

- использование возможностей партнеров в дополнение к банковским продуктам и услугам;
- в выбранных нишах Банк должен становиться банком первого выбора за счет сервиса и качества оказываемых услуг, а не за счет ценового демпинга;
- построение «легких» (цифровых) дистрибуционных сетей и эффективное сочетание online и offline каналов. Максимальное использование цифровых решений в процессах коммуникации с клиентом и внутрибанковских процессах;
- принципы построения нишевых розничных направлений:
 - прибыльность направления;
 - быстрая масштабируемость и емкость рынка;
 - интуитивно понятный интерфейс для клиента и сотрудника Банка;
 - ориентация на клиента (его потребности);
 - возможность создания цифровых маркетплейсов.

2.5 Операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

В 2018 году значительное влияние на рост чистой прибыли оказали операции по кредитованию корпоративных и розничных клиентов. Общий объем процентных доходов за 2018 год от операций по кредитованию корпоративных клиентов составил 2 464 млн. руб., от операций по кредитованию розничных клиентов – 1 732 млн. руб.

2.6 События, оказавшие наибольшее влияние на финансовую устойчивость Банка

По итогам 2018 года Банк заработал чистую прибыль в размере 1 500 млн. руб., что соответствует рентабельности на капитал 12,4%.

Кроме того, в рамках принятой Стратегии Банк продолжил поддерживать высокую долю ликвидных активов, которые были размещены преимущественно в высоколиквидные ценные бумаги. Объем ликвидных активов по итогам 2018 года составил 31,7 млрд. руб., или 39% от валюты баланса Банка.

2.7 Существенные события

ООО «Экспобанк» успешно завершил присоединение «Банк на Гончарной» (АО) (ранее - АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО)). Клиентами стали около 400 юридических лиц. После присоединения Банк сохранил прямой долларовый корреспондентский счёт в Bank of New York.

Банк завершил сделку по покупке 15% акций «СДМ-Банка» (ПАО).

В 2018 году Банк успешно прошел проверку Банка России.

2.8 Сведения о распределении чистой прибыли в 2018 году

Прибыль Банка в течение 2018 года по решению Общего собрания участников не распределялась.

В 2017 году Банком получена прибыль в размере 1 744 659 тыс. руб.: по решению Общего собрания участников часть чистой прибыли за 9 месяцев 2017 года в размере 115 000 тыс. руб. была распределена между участниками, а оставшаяся часть в размере 1 629 659 тыс. руб. – не распределялась.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики

3.1 Общие принципы

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Учетная политика сформирована в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданским кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плани счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П»), Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение Банка России № 446-П»), Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Учетная политика Банка на 2018 год введена в действие приказом Председателя Правления Банка от 29 декабря 2017 г. №Пр-01/17-469.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете

по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающейся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный период и предшествующий ему период.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды. При этом учетная политика должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В течение 2018 года в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

3.2 Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка регламентируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка и имеют следующие особенности:

Активы Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Методы признания доходов и расходов

Доходы и расходы Банка признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В зависимости от характера и вида операций доходы и расходы подразделяются на:

- процентные;
- операционные;
- комиссионные (в рамках процентных или операционных доходов/расходов).

Доходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

Расходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

Если в отношении денежных средств или активов, фактически полученных и уплаченных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается кредиторская и дебиторская задолженность, а не доход и расход соответственно.

Налог на прибыль

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячно исходя из фактически полученной прибыли.

Головная организация перечисляет в территориальные бюджеты соответствующие суммы налога на прибыль (в том числе за обособленные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного счета).

Налог на добавленную стоимость

Бухгалтерский учет НДС осуществляется в соответствии с внутренним порядком Банка.

Согласно Учетной политике Банка для целей налогообложения, суммы НДС, уплаченные поставщикам по выполненным работам и услугам, относятся на расходы Банка в соответствии с п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации, обязанность Банка по уплате налога на добавленную стоимость в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, возникает по мере получения оплаты.

Отложенные налоговые обязательства, отложенные налоговые активы и отложенный налог на прибыль

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Методика формирования ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, а также бухгалтерского учета отложенного налога на прибыль регламентирована отдельным внутренним нормативным документом Банка.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда учитываются в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Под основным средством в целях бухгалтерского учета 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 экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для принятия к учету объекта, в качестве основного средства, в Банке установлен стоимостной критерий существенности – 100 000 (сто тысяч) рублей, без учета НДС, за единицу учета.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относятся находящиеся в собственности Банка объекты недвижимости (включая земельные участки) и автомобили, если они используются в основной деятельности Банка.

Объекты стоимостью ниже установленного критерия существенности, но выше 10 000 (десяти тысяч) рублей без учета НДС, за единицу учета, независимо от срока службы, учитываются на внесистемном учете.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого Банком. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей Банка. Начисление амортизации производится за каждый день, начиная с даты ввода объекта в эксплуатацию, когда он становится годным к использованию в качестве основного средства

Для однородных групп основных средств устанавливаются следующие нормы амортизации и суммы расчетной ликвидационной стоимости:

Перечень однородных групп основных средств	Ежегодные нормы амортизации, %	Расчетная ликвидационная стоимость, руб.
Земельные участки	не начисляется	не начисляется
Здания	2%	профессиональное суждение
Мебель и офисное оборудование	10%	1 000 рублей
Компьютерная техника и подобное оборудование	20%	3 000 рублей
Автотранспорт	10%	100 000 рублей
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	в течение срока действия соответствующего договора аренды	50 000 рублей

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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 использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

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.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации 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 кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, кредитная организация 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, не амортизируются.

Учет кредитных операций

Выдача кредитов осуществляется в порядке, установленном отдельными внутренними нормативными документами Банка. Бухгалтерский учет операций по кредитованию, в том числе по учету обеспечения, полученного по предоставленным кредитам, осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутрибанковским Положением о бухгалтерском учете и документообороте по операциям кредитования физических и юридических лиц, предоставления банковской гарантии, аккредитивов.

Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам (кроме банков), резидентам и нерезидентам, учитываются на балансовых счетах №№ 441-457 «Кредиты предоставленные», на соответствующих счетах второго порядка в зависимости от срока погашения. Под сроком погашения кредита понимается количество календарных дней со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день, определенный в кредитном договоре как срок возврата кредита включительно.

Начисление и уплата процентов по размещенным денежным средствам производится в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров (дополнительных соглашений к ним), с учетом требований Гражданского Кодекса Российской Федерации и в порядке, установленном отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Расчет процентов осуществляется по формуле простых процентов, с использованием фиксированной процентной ставки, если иное не предусмотрено договором. Проценты начисляются на остаток денежных средств на ссудном счете.

Начисленные проценты по кредитам в период отнесения их к I –III категориям качества учитываются на балансовом счете № 47427 «Требования по получению процентов» с признанием на счетах доходов.

Начисленные проценты по кредитам в период их отнесения к IV и V категориям качества, учитываются на внебалансовом счете № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» без признания на счетах доходов (п.4.1.2 Положения Банка России № 446-П).

При реклассификации кредитов из IV и V категорий качества в I-III категории качества все не признанные ранее на счетах доходов проценты подлежат признанию на счетах доходов по дате такой реклассификации (п.4.1.3 2 Положения Банка России № 446-П). При реклассификации кредитов из I-III категорий качества в IV и V категории качества суммы начисленных процентов, признанных на счетах доходов, не подлежат переносу на внебалансовые счета по учету процентов и продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

При неисполнении заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня, являющегося сроком платежа, переносится на счета по учету просроченных процентов:

- на балансовый счет первого порядка № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» если ссудная задолженность по кредитному договору отнесена Банком к I- III категориям качества;
- на отдельный лицевой счет «Просроченные проценты по кредитам» внебалансового счета № 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», если ссудная задолженность по кредитному договору отнесена Банком к IV и V категориям качества.

Учет депозитных операций физических лиц

Бухгалтерский учет вкладов (депозитов) физических лиц осуществляется на счетах № 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», № 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков (владельцев средств) по срокам привлечения в разрезе договоров и валюте вклада.

Начисление процентов и отнесение их на расходы осуществляется на ежедневной основе.

Начисленные проценты отражаются на счете № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц». Аналитический учет по счету № 47411 ведется по каждому договору вклада. Счета открываются в валюте вклада (депозита).

При истребовании вклада до истечения срока, оговоренного в договоре на открытие вклада, начисленные (уплаченные) проценты пересчитываются по ставке «до востребования», утвержденной Председателем Правления Банка, если иное не предусмотрено договором. При этом вся разница между суммой начисленных и пересчитанных процентов отражается в операционных доходах текущего года. Условие о капитализации процентов (если предусмотрено Договором) при пересчете процентов не применяется.

Учет операций с иностранной валютой

Порядок осуществления валютных операций производится с соблюдением валютного законодательства РФ и нормативных документов Банка России.

Бухгалтерский учет операций купли-продажи иностранной валюты безналичным путем ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П, Положением Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Для учета операций по купле-продаже иностранной валюты используются отдельные балансовые счета второго порядка 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

Операции купли-продажи валюты за счет и по поручению клиента, отражаются с использованием счетов № 47405, 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты». Аналитические счета открываются в разрезе валют.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки-продажи наличной валюты отражаются на балансовых счетах 70601 «Доходы» по символу ОПУ 26101-26106 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме» или 70606 «Расходы» по символу ОПУ 46101-46106 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме».

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, программным путем, до отражения операций по счетам.

Учет операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Приложением № 8 к Положению № 579-П и Положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Датой совершения операции по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.

Вложения в ценные бумаги в зависимости от цели приобретения подразделяются на следующие категории:

- 1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В данную категорию зачисляются ценные бумаги, текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Ценные бумаги данной категории не могут быть переqualифицированы и переносу на другие балансовые счета не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок эмитентом, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

- 2) Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

В данную категорию классифицируются ценные бумаги по Решению уполномоченного сотрудника Казначейства.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

3) Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В данную категорию зачисляются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при приобретении на основании соответствующего решения уполномоченного сотрудника Казначейства, а также при переклассификации ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

4) Портфель контрольного участия.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком акции и паи, по которым Банк осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Аналитический учет по указанному счету осуществляется в разрезе ценных бумаг/выпусков ценных бумаг.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Выбытие (реализация) ценных бумаг отражается по методу ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. 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.

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, либо международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или реализации ценных бумаг (включая переводы из других категорий). Переоценке подлежат только

ценные бумаги категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи.

Ученные банком векселя

Операции с учтенными векселями осуществляются на основании Федерального закона от 11.03.1997 г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе» (далее – Закон 48-ФЗ). Бухгалтерский учет операций с учтенными векселями ведется в соответствии с Положением 579-П и внутрибанковским порядком бухгалтерского учета операций с векселями сторонних векселедателей.

Приобретаемые векселя учитываются на балансовых счетах «Ученные векселя» по покупной стоимости в валюте их номинальной стоимости, либо в валюте оговорки эффективного платежа при ее наличии. Векселя, номинированные в иностранной валюте с оплатой на территории Российской Федерации, выпущенные резидентами Российской Федерации, не являющимися уполномоченными Банками, в соответствии с ограничениями, установленными валютным законодательством Российской Федерации, учитываются в валюте Российской Федерации (валюте расчетов).

Векселя учитываются на лицевых счетах по векселедателям и срокам их погашения в соответствии с порядком, установленным Банком России и внутренним порядком Банка.

Векселя сроком на «определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

Векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а за день до наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

Срок обращения по срочным векселям определяется:

по векселям «по предъявлении» – по истечении года со дня составления;

по векселям «по предъявлении, но не ранее определенной даты» – с даты, следующей за датой составления (выпуска) векселя, до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее»;

по векселям «по предъявлении, но не ранее (определенная дата) и не позднее (определенная дата)» - с даты, следующей за датой составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой «не позднее».

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Собственные векселя

Проведение операций с векселями Банка регулируется Федеральным законом от 11.03.1997 г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 07.08.1937 г. №104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» и внутренними нормативными документами,

регламентирующими документооборот и учет операций хранения, распространения и погашения векселей в подразделениях Банка.

Бухгалтерский учет операций с простыми векселями осуществляется в соответствии с Положением № 579-П и внутрибанковским порядком бухгалтерского учета операций с собственными векселями Банка на балансовых №№ 52301- 52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» (по срокам погашения), № 52406 «Векселя к исполнению», на внебалансовом счете № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные к погашению».

Начисление процентов осуществляется ежедневно, в том числе:

в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты,

в день, предшествующий окончанию срока обращения;

в день предъявления к досрочному погашению;

в день, предшествующий дате «не ранее» векселей со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее»;

в последний рабочий день, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

По истечении срока обращения векселя проценты не начисляются

Выданные гарантии

Учет гарантий, выданных Банком, осуществляется на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Отражение по счетам бухгалтерского учета осуществляется в дату, указанную в договоре гарантии.

Аналитический учет ведется в разрезе гарантийных соглашений и в разрезе видов валют.

Учет рамочных соглашений на предоставление банковской гарантии отражается по внебалансовому счету № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

Учет операций по сделкам по приобретению прав требования

Бухгалтерский учет приобретенных прав требования осуществляется на балансовых счетах:

№ 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;

№ 47802 «Права требования на предоставление (размещение) денежных средств»;

№ 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

Приобретенные права требования, исполнение которых обеспечено ипотекой, как с оформлением закладной, так и без оформления закладной по покупной стоимости отражаются на счете № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой». Закладная учитывается на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам». Имущество, принятое в обеспечение по ипотечным договорам, залог которого не оформлен закладной, учитывается на счете № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Для учета расчетов по операциям факторинга и приобретения прав требований применяются счета 47401-47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

На внебалансовом счете № 91418 учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования в целях контроля полноты погашения обязательств по первичному договору.

Разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения прав требований (дисконт или премия) признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 9 к Положению № 579-П.

Учет операций, связанных с погашением, уступкой приобретенных прав требования, осуществляется на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Денежные средства, поступившие в погашение задолженности, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на счета по учету доходов.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положениями Банка России.

Учет операций финансовой аренды (лизинга)

Учет операций финансовой аренды (лизинга) осуществляется в соответствии с Приложением №7 Положения Банка России № 579-П.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пунктом 2.4. Приложением №7 Положения Банка России № 579-П.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем в соответствии с положениями главы 1 Приложения №7 Положения Банка России № 579-П, как предоставление имущества в аренду, в том числе с правом выкупа объекта аренды.

Отражение доходов и расходов по операциям лизинга осуществляется по методу «начислений» в том периоде, к которому они относятся.

При наличии превышения лизингового платежа над соответствующими инвестиционными затратами сумма вознаграждения отражается на счетах бухгалтерского учета 70601 «Доходы» по символам ОПУ в соответствии с Положением № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, то возникающая задолженность по платежам в дату оплаты по договору переносится на счета просроченной задолженности 458.

3.3 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены внесением изменений в периодичность начисления процентов по вкладам/депозитам, изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В связи с изменением в 2018 году подхода Банка к отражению в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» суммы прибыли, распределенной между участниками кредитной организации (выплаченные дивиденды) в отчетности скорректированы значения за 2017 год по статьям 12 «Прочие активы» и 34 «Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период». Влияние подхода на значения показателей за 2017 год отражено в таблице:

тыс. руб.

Номер статьи формы 0409806	Наименование статьи формы 0409806	Данные за 2017 г., представленные в годовой отчетности за 2017 г.	Данные за 2017 г., представленные в годовой отчетности за 2018 г.	Изменение по статье формы 0409806
12	Прочие активы	400 068	285 068	115 000
13	Всего активов	60 648 903	60 533 903	115 000
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 744 659	1 629 659	115 000
35	Всего источников собственных средств	12 749 848	12 634 848	115 000

3.4 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «РВПС») в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, а также иными внутренними нормативными документами Банка.

РВПС формируются одновременно с предоставлением ссуды, возникновением задолженности, приравненной к ссудной и восстанавливаются при ее погашении. Корректировка резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды производится не реже одного раза в месяц. При корректировке резерва один раз в месяц, корректировка осуществляется в последний рабочий день месяца. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс Банка).

Порядок формирования и корректировки РВПС, в том числе по портфелям однородных ссуд, а также порядок использования резервов регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка. Использование РВПС возможно только для списания за его счет задолженности, под возможные потери, и производится в соответствии с внутренним нормативным документом Банка, регламентирующим процедуру списания безнадежной для взыскания задолженности контрагентов перед Банком.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «РВП») в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами:

- резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением активов, по которым резерв формируется в соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также иных активов, резервирование которых не предусматривается требованиями Банка России и внутренними нормативными документами);
- резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- резерв по требованиям по получению признанных Банком, но не полученных доходов (в том числе по получению процентных доходов по кредитным требованиям);
- резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Порядок формирования и корректировки РВП, в том числе по портфелям однородных требований, а также порядок использования резервов регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Резервы на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон

Банк формирует резервы под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22 июня 2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Более детальная информация о допущениях в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости представлена в разделе 8 «Справедливая стоимость».

3.5 Изменения в Учетной политике на 2019 год

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена с учетом принятия новых Федеральных Законов, нормативных документов Банка России, а также внесением существенных изменений в действующие нормативные документы.

С 1 января 2019 г. вступил в силу ряд нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9, в том числе:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам,

операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";
- Положение Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования";
- Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов";
- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В рамках вступления в силу указанных Положений в Учетную политику Банка на 2019 год внесены следующие изменения:

1. При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.
2. Зафиксировано, что выбор метода оценки финансового инструмента базируется на бизнес-моделях, используемых Банком для управления финансовыми инструментами, которые определяются ключевым управленческим персоналом Банка.
3. Для выбора метода оценки финансового актива с 2019 года наряду с определением бизнес-модели в том числе вводится новая процедура - проведение SPPI-тестов, т.е. тестирование денежных потоков по финансовому активу (группе финансовых активов).
4. Определены основные критерии при оценке финансовых инструментов:
 - в качестве метода определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банком применяется рыночный и доходный подходы;
 - даны определения наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных, определение активного рынка, определение стандартного условия договора и выбран метод его учета (по дате заключения сделки).

5. В целях бухгалтерского учета финансовые инструменты (далее - ФИ) будут отражаться по 3-м категориям:
 - По амортизированной стоимости;
 - По справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - По справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
6. Описаны методики признания финансовых активов и обязательств для целей бухгалтерского учета.
7. Введены новые понятия и расчетные параметры для выбора метода учета после первоначального признания финансовых инструментов:
 - эффективная процентная ставка (ЭПС);
 - рыночная процентная ставка (РПС);
 - линейный метод учета ФИ;
 - метод учета с применением ЭПС;
 - критерии существенности для определения метода учета по амортизированной стоимости линейным методом;
 - проверка договоров на рыночность.
8. Введены требования по учету затрат по каждой конкретной сделке, поскольку указанные переменные участвуют в расчете ЭПС. В случае если на дату заключения договора (сделки) затраты нельзя идентифицировать с каждой конкретной заключенной сделкой, то данные затраты отражаются по счетам расходов по факту их оплаты.
9. Введено новое понятие – прочие доходы, к которым относятся вознаграждения, комиссии, премии, надбавки по сделкам, к которым применяются критерии существенности, установленные УП на уровне 5% от суммы сделки. Прочие доходы, классифицированные как существенные, амортизируются до конца действия договора. Прочие доходы, классифицированные как несущественные, отражаются при первоначальном признании договора на счетах доходов. На банковские гарантии данный принцип не распространяется.
10. Для банков с универсальной лицензией критерий существенности в отношении вознаграждения за выдачу банковской гарантии /открытие линии по банковским гарантиям не распространяется. Вознаграждение амортизируется до конца действия договора или до даты прекращения требований по гарантии.
11. Введено понятие модификация денежных потоков и основные критерии оценки модификации на существенность.
12. Введено понятие реклассификации финансовых инструментов, которую можно осуществлять исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами.
13. Введен новый вид резервирования - оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход, по обязательству по предоставлению денежных средств, по договору банковской гарантии.

14. Определен порядок оценки первой и второй части сделок РЕПО для определения метода оценки справедливой стоимости и категории учета данных сделок.
15. Введены методы оценки приобретаемых учтенных векселей.
16. Внесены дополнения по классификации сделок в качестве производного финансового инструмента.

В рамках Указаний ЦБ РФ № 4555-У о внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 27.02.2017г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику Банка на 2019 год внесены следующие изменения:

- Отменен учет НВПИ (неотделимого встроенного производного инструмента).
- Добавлены параметры оценки и периодичность расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
- Регламентирована периодичность расчета справедливой и амортизированной стоимости финансовых инструментов.
- Определен порядок определения справедливой стоимости по банковским гарантиям и счета учета.
- Определен порядок отражения процентных и прочих доходов, корректировок резервов и справедливой стоимости на дату погашения/возврата финансового инструмента.
- Определен порядок открытия счетов для учета дисконта по выпущенным ценным бумагам в связи с закрытием ранее существующего.
- Переименованы портфели эмиссионных ценных бумаг. Изменена нумерация счетов для портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.
- Полностью изменен принцип открытия счетов по учтенным векселям.

В рамках Указаний ЦБ РФ № 4556-У о внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" в Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения по символам ОФР.

Внесение изменения в части налогового учета Банка.

В соответствии с Федеральным законом N 303-ФЗ с 1 января 2019 года в отношении товаров (работ, услуг), указанных в пункте 3 статьи 164 Налогового кодекса Российской Федерации, налоговая ставка по НДС увеличена с 18% до 20%.

С 2019 г. налогом на имущество организаций облагается только недвижимость (п. 1 ст. 374 НК РФ).

4. Сведения о событиях после отчетной даты

Перечень некорректирующих событий после отчетной даты определен в Учетной политике Банка.

К требующим раскрытия существенным категориям некорректирующих событий после отчетной даты относятся:

- существенное объединение бизнеса;
- решение о ликвидации кредитной организации;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве «предназначенных для продажи», прочие выбытия активов или в результате национализации;
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации;
- проведение реструктуризации или планы ее проведения (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или его перенос, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация);
- существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций);
- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;
- признание существенных договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств, например, при выдаче гарантий;
- начало крупного судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

5.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	602 588	609 895
<i>иностранная валюта</i>	282 943	179 857
<i>валюта Российской Федерации</i>	319 645	430 038
Денежные средства в Банке России	2 241 240	2 163 545
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	4 347 681	799 954
<i>зарубежные банки</i>	3 774 144	623 889
<i>российские кредитные организации</i>	573 537	176 065
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 191 509	3 573 394

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

5.1.2 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения	31.12.2018 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации, в т.ч.:	2 255 460		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 255 460	29.01.25	8,25%
Облигации Банка России, в т.ч.:	1 009 670		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 009 670	13.02.19	7,75%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	2 951 480		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 951 480	19.04.19-21.01.28	9,25-13,50%
Акции кредитных организаций	311 314		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	311 314	—	—
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	46 516		
<i>Предприятия розничной торговли</i>	46 516		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	46 516	—	—
Акции прочих нерезидентов, в т.ч.:	84 414		
<i>Государственные ценные бумаги</i>	84 414		
<i>в долларах США</i>	84 414	—	—
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	388		
<i>ценные бумаги</i>	—		
<i>форвард</i>	—		
<i>иностранная валюта</i>	388		
<i>форвард</i>	388		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 659 242		

Вложения	31.12.2017 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Российской Федерации, в т.ч.:	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Облигации Банка России, в т.ч.:	3 046 230		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 046 230	17.01.18	7,75%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	1 651 634		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 651 634	14.11.19-25.11.27	8,90-10,90%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	6 640 635		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 640 635	26.06.18-23.09.32	7,70-13,50%
Акции кредитных организаций	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	—		
<i>Предприятия розничной торговли</i>	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Акции прочих нерезидентов, в т.ч.:	—		
<i>Государственные ценные бумаги</i>	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	5 698		
<i>ценные бумаги</i>	5 698		
<i>форвард</i>	5 698		
<i>иностранная валюта</i>	—		
<i>форвард</i>	—		
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 344 197		

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2019 г. составляют вложения в долговые обязательства российских компаний (44,32%).

Основную часть вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 г. составляют вложения в долговые обязательства российских компаний (58,54%).

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

5.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	тыс. руб.	
Финансовые вложения	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации	3 087 348	—
Долговые обязательства нерезидентов	7 149 327	8 748 482
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок	(5 479)	(5 479)
Прочие долговые обязательства	3 125 139	—

Финансовые вложения	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Акции кредитных организаций	913 111	–
Акции банков-нерезидентов	1 268 001	974 815
Акции прочих резидентов	268 516	–
Акции прочих нерезидентов	10 958	–
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	–	3 283 799
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	10	–
<i>Резерв под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы организаций</i>	(5)	–
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	15 822 405	13 007 096

31.12.2018 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации	3 087 348	16.01.19-29.01.25	3,50-8,25%
Долговые обязательства нерезидентов	7 149 327		
<i>Ирландия</i>	5 391 869	03.05.19-03.05.23	2,63-9,84%
<i>Люксембург</i>	582 828	28.01.21-16.08.37	5,38-8,25%
<i>Соединенное Королевство</i>	1 174 630	29.04.20-07.02.23	5,25-5,63%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Прочие долговые обязательства	3 125 139		
<i>Строительство</i>	699 213	17.06.2021	11,85%
<i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	631 450	23.04.2021	12,00%
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	510 695	14.10.2027	10,50%
<i>Инфраструктурное строительство</i>	436 831	07.07.2026	11,50%
<i>Металлургическое производство</i>	295 489	24.12.2020	10,75%
<i>Прочее производство</i>	268 058	21.04.2022	10,90%
<i>Розничная торговля</i>	227 936	29.03.2024	9,50%
<i>Производство химических веществ и химических продуктов</i>	55 467	27.01.2023	8,10%
Акции кредитных организаций	913 111		
Акции банков-нерезидентов	1 268 001		
<i>Чешская Республика</i>	1 268 001	–	–
Акции прочих резидентов	268 516		
<i>Розничная торговля</i>	42 144		
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	175 532		
<i>Производство химических веществ и химических продуктов</i>	50 840		
Акции прочих нерезидентов	10 958		
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	10 958		
<i>Соединенные Штаты Америки</i>	10 958		
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	–		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	10		
<i>Резерв под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы организаций</i>	(5)		
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	15 822 405		

31.12.2017 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации	–		
Долговые обязательства нерезидентов	8 748 482		
<i>Ирландия</i>	6 223 826	30.04.18-03.05.23	2,63-10,75%
<i>Люксембург</i>	1 986 817	29.05.18-20.03.23	5,10-6,95%
<i>Соединенное Королевство</i>	537 839	29.04.20	5,63%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Прочие долговые обязательства	–		
<i>Строительство</i>	–		
<i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	–		
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	–		
<i>Инфраструктурное строительство</i>	–		
<i>Металлургическое производство</i>	–		
<i>Прочее производство</i>	–		
<i>Розничная торговля</i>	–		
<i>Производство химических веществ и химических продуктов</i>	–		
Акции кредитных организаций	–		
Акции банков-нерезидентов	974 815		
<i>Чешская Республика</i>	974 815	–	–
Акции прочих резидентов	–		
<i>Розничная торговля</i>	–		
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	–		
<i>Производство химических веществ и химических продуктов</i>	–		
Акции прочих нерезидентов	–		
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	–		
<i>Соединенные Штаты Америки</i>	–		
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	3 283 799		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	–		
<i>Резерв под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы организаций</i>	(–)		
Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	13 007 096		

5.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в

части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» требование о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе представлена в разделе 8 «Справедливая стоимость».

5.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

В апреле 2018 года создано ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», единственным участником которого является ООО «Экспобанк». Объем вложений составил 10 тыс. руб.

По состоянию на начало 2017 года Банк не осуществлял вложения в дочерние и зависимые организации.

В декабре 2017 года Банком осуществлена сделка по покупке 100% акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО), который в январе 2018 года был переименован в «Банк на Гончарной» (АО). В январе 2018 года принято решение о реорганизации Банка на Гончарной» (АО) в форме присоединения к ООО «Экспобанк». Юридический срок завершения реорганизации – 26 марта 2018 года. По состоянию на конец 2017 года Банку принадлежали 100% акций в капитале дочерней кредитной организации, и объем вложений составлял 3 283 799 тыс. руб.

Организации, в которые Банк осуществлял вложения в 2018 и 2017 годах, раскрываемые в данном примечании, были представлены организациями-резидентами Российской Федерации.

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации зачисляются Банком в портфель контрольного участия. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах: 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов», 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Банк определяет контроль и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10.

Величина контрольного пакета акций составляет более 51 % акций, паев.

Величина существенного влияния определяется в рамках от 20% до 50 % акций, паев.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

В 2018 году и 2017 году Банк не осуществлял вложений в структурированные организации.

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

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2018 г.				тыс. руб.
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	4 872 451	1 012 548	347 353	784 386	7 016 738
<i>Кредиты</i>	<i>4 834 599</i>	<i>1 012 548</i>	<i>347 353</i>	<i>784 386</i>	<i>6 978 886</i>
<i>Учтенные векселя</i>	—	—	—	—	—
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>37 852</i>	—	—	—	<i>37 852</i>
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	1 185 557	4 859 353	4 615 708	15 567 641	26 228 259
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	<i>777 830</i>	<i>4 859 353</i>	<i>4 615 708</i>	<i>15 567 641</i>	<i>25 820 532</i>
<i>Учтенные векселя</i>	<i>379 502</i>	—	—	—	<i>379 502</i>
<i>Лизинг</i>	—	—	—	—	—
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>28 225</i>	—	—	—	<i>28 225</i>
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	66 720	156 737	59 291	14 836 821	15 119 569
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>4 328</i>	—	<i>247</i>	<i>196 161</i>	<i>200 736</i>
<i>Ипотечные ссуды</i>	<i>211</i>	<i>72</i>	<i>584</i>	<i>230 996</i>	<i>231 863</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>31 403</i>	<i>2 899</i>	<i>55 156</i>	<i>14 308 722</i>	<i>14 398 180</i>
<i>Иные потребительские кредиты</i>	<i>30 778</i>	<i>153 766</i>	<i>3 304</i>	<i>100 942</i>	<i>288 790</i>
Требования к Банку России	—	—	—	—	—
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	6 124 728	6 028 638	5 022 352	31 188 848	48 364 566
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>506 343</i>	<i>106 669</i>	<i>22 802</i>	<i>451 179</i>	<i>1 086 993</i>
Чистая ссудная задолженность	5 618 385	5 921 969	4 999 550	30 737 669	47 277 573

тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2017 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	3 660 272	1 557 490	–	–	5 217 762
Кредиты	374 828	1 555 205	–	–	1 930 033
Учтенные векселя	–	–	–	–	–
Прочая приравненная к ссудной задолженность	3 285 444	2 285	–	–	3 287 729
Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:	424 556	3 347 707	3 825 029	11 768 863	19 366 155
Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)	415 617	2 589 558	3 599 648	11 768 863	18 373 686
Учтенные векселя	–	758 149	225 381	–	983 530
Лизинг	3 951	–	–	–	3 951
Прочая приравненная к ссудной задолженность	4 988	–	–	–	4 988
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	31 033	87 014	167 801	2 697 430	2 983 278
Жилищные ссуды	866	210	220	15 376	16 672
Ипотечные ссуды	211	6 966	201	210 757	218 135
Автокредиты	2 307	28 401	164 175	2 264 478	2 459 361
Иные потребительские кредиты	27 649	51 437	3 205	206 819	289 110
Требования к Банку России	2 000 000	–	–	–	2 000 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	6 115 861	4 992 211	3 992 830	14 466 293	29 567 195
Резервы на возможные потери	427 355	46 532	36 294	190 062	700 243
Чистая ссудная задолженность	5 688 506	4 945 679	3 956 536	14 276 231	28 866 952

При распределении ссудной задолженности Банк учитывает сроки, оставшиеся до полного погашения погашения, без учета распределения ссудной задолженности на транши и аннуитеты.

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Экономическая деятельность заемщиков

Информация в разрезе экономической деятельности заемщиков представлена в таблице ниже.

Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям

N п/п	Наименование показателя	31.12.2018 г.		31.12.2017 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Банки	7 016 738	14,51	5 217 762	18,93
2	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	26 228 259	54,23	19 366 155	70,25
2.1	Деятельность финансовая и страховая	5 586 010	11,55	3 613 400	13,11
2.2	Оптовая торговля	3 209 137	6,64	2 232 058	8,10

N п/п	Наименование показателя	31.12.2018 г.		31.12.2017 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
2.3	Строительство	2 760 890	5,71	5 709 796	20,71
2.4	Добыча полезных ископаемых	2 301 695	4,76	397 000	1,44
2.5	Девелопмент	1 872 869	3,87	1 747 056	6,34
2.6	Розничная торговля	1 828 630	3,78	200 001	0,73
2.7	Прочее производство	1 777 069	3,67	25 000	0,09
2.8	Металлургическое производство	1 530 353	3,16	1 267 204	4,60
2.9	Деятельность в области информации и связи	1 081 402	2,24	916 388	3,32
2.10	Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	887 956	1,84	—	—
2.11	Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий	811 503	1,68	647 102	2,35
2.12	Производство потребительских товаров	601 600	1,24	781 046	2,83
2.13	Инфраструктурное строительство	518 759	1,07	316 988	1,15
2.14	Производство кокса и нефтепродуктов	500 000	1,03	250 000	0,91
2.15	Деятельность профессиональная, научная и техническая	362 469	0,75	—	—
2.16	Производство химических веществ и химических продуктов	294 229	0,61	—	—
2.17	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	206 500	0,43	849 650	3,08
2.18	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	65 885	0,14	—	—
2.19	Транспортировка и хранение	28 225	0,06	298 266	1,08
2.20	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	3 078	0,01	—	—
2.21	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	—	—	115 200	0,42
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	15 119 569	31,26	2 983 278	10,82
3.1	автокредиты	14 398 180	29,77	2 459 361	8,92
3.2	жилищные кредиты всего, в том числе:	432 599	0,89	234 807	0,85
3.2.1	ипотечные кредиты	231 863	0,48	218 135	0,79
3.3	иные потребительские кредиты	288 790	0,60	289 110	1,05
4	Совокупный объем кредитного портфеля (без учета требований к Банку России)	48 364 566	100	27 567 195	100

5.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31.12.2018 г., тыс. руб.	31.12.2017 г., тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	–	812 474		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	812 474	15.03.18-27.02.19	5,00-7,50%
Итого	–	812 474		

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в течение 2018 года не создавался.

В течение 2018 года отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

Все вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества и резерв по ним в течение 2017 года не создавался.

В течение 2017 года отсутствовали задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

5.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Изменение резерва по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансового актива представлено ниже:

Вид актива	31.12.2017	Чистое создание (+) /восстановлен ие (-) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Присоединени е «Банк на Гончарной» (АО) и прочие изменения	тыс. руб. 31.12.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность	888 330	(4 372)	(8 769)	254 262	1 129 451
Прочие активы	359 659	8 119	(914)	14 493	381 357
Условные обязательства кредитного характера	185 125	293	–	24 492	209 910
Оценочные обязательства некредитного характера	2 889	2 519	(5 391)	–	17
Итого	1 436 003	6 559	(15 074)	293 247	1 720 735

Вид актива	31.12.2016	Чистое создание (+) /восстановлен ие (-) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Прочие изменения резервов	тыс. руб. 31.12.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 090 671	(185 598)	(16 745)	2	888 330
Прочие активы	371 424	(10 302)	(1 463)	–	359 659
Условные обязательства кредитного характера	291 554	(106 429)	–	–	185 125
Оценочные обязательства некредитного характера	3 765	8 281	(9 157)	–	2 889
Итого	1 757 414	(294 048)	(27 365)	2	1 436 003

Информация об объемах обесцененных активов представлена в примечании 6.2.1 в таблице «Структура активов по категориям качества».

5.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

	31.12.2018 г.		31.12.2017 г.	
	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 253 303	2 137 110	–	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 622 691	3 172 011	1 737 236	1 549 512
Итого	5 875 994	5 309 121	1 737 236	1 549 512

По состоянию на 1 января 2019 г. требования по договорам прямого РЕПО в сумме 5 875 994 тысяч рублей (2017 год: 1 737 236 тысяч рублей) представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и планируются быть исполнены в срок до апреля 2019 года (2017 год: до 9 января 2018 года).

По финансовым активам, переданным без прекращения признания, не предусмотрено право регресса.

По состоянию на 1 января 2019 г. финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 438 769 тысяч рублей и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в

наличии для продажи, в сумме 699 213 тысяч рублей (на 1 января 2018 г.: вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 424 716 тысяч рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2017 год: 3 500 000 тысяч рублей). На 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. овердрафт не был использован Банком.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 666 999 тысяч рублей (2017 год: 494 409 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

5.1.10 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 2018 года было осуществлено три переклассификации облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

- общей стоимостью 154 565 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 15 января 2018 г.);
- общей стоимостью 465 449 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 8 мая 2018 г.)
- общей стоимостью 202 605 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 27 ноября 2018 г.).

Сумма прибыли от переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов, признанная в составе отчета о финансовых результатах в 2018 году составила 7 284 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 году финансовые инструменты, отнесенные к категории «удерживаемые до погашения» отсутствуют.

В течение 2017 года было осуществлено три переклассификации облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

- общей стоимостью 342 308 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 19 января 2017 г.);
- общей стоимостью 406 550 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 15 марта 2017 г.);
- общей стоимостью 302 458 тыс. руб. (переклассификация была осуществлена 31 октября 2017 г.).

Указанные переклассификации в 2018 и 2017 годах были осуществлены в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

Банк не нарушил условий о переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», предусмотренных п. 2.4 главы 2

Приложения 8 к Положению Банка России № 579-П, и осуществил перевод в целях реализации менее, чем за три месяца до срока погашения в 2018 и 2017 годах.

Сумма прибыли от переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов, признанная в составе отчета о финансовых результатах в 2017 году составила 1 968 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, находились ценные бумаги, балансовая стоимость которых составила 812 475 тыс. руб., справедливая стоимость указанных бумаг составила – 833 641 тыс. руб. Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных ценных бумаг, которые были бы признаны за год в отчете о финансовом результате, если бы ценные бумаги не были бы переклассифицированы составили 21 166 тыс. руб.

5.1.11 Взаимозачет

В таблицах ниже информация представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе:

тыс. руб.

За 31.12.2018 г.	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Валовый размер признанных финансовых инструментов, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в бухгалтерском балансе			Чистая сумма
				Финансовые инструменты, признанные в бухгалтерском балансе	Денежное обеспечение	Финансовые активы в обеспечении	
Финансовые активы							
Прочие финансовые активы	388	—	388	—	—	—	388
Договоры обратного «репо»	3 078 225	—	3 078 225	1 909 121	—	1 169 104	—
Сделки по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	508	—	508	12	—	—	496
Итого	3 079 121	—	3 079 121	1 909 133	—	1 169 104	884
Финансовые обязательства							
Прочие финансовые обязательства	14 796	—	14 796	—	—	—	14 796
Договоры «репо»	5 309 121	—	5 309 121	1 909 121	—	3 400 000	—
Сделки по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	15	—	15	12	—	—	3
Итого	5 323 932	—	5 323 932	1 909 133	—	3 400 000	14 799

тыс. руб.

За 31.12.2017 г.	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Валовый размер признанных финансовых инструментов, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в бухгалтерском балансе			Чистая сумма
				Финансовые инструменты, признанные в бухгалтерском балансе	Денежное обеспечение	Финансовые активы в обеспечении	
Финансовые активы							
Прочие финансовые активы	5 697	—	5 697	—	—	—	5 697
Договоры обратного «репо»	3 280 892	—	3 280 892	68 805	—	3 212 087	—
Итого	3 286 589	—	3 286 589	68 805	—	3 212 087	5 697
Финансовые обязательства							
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	—	—	—
Договоры «репо»	1 549 512	—	1 549 512	68 805	—	1 480 707	—
Итого	1 549 512	—	1 549 512	68 805	—	1 480 707	—

5.1.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация о финансовых активах переданных (полученных) в качестве обеспечения представлена в таблице ниже.

тыс. руб.

Наименование	за 31.12.2018 г.	за 31.12.2017 г.
Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения		
Ценные бумаги, заложенные по сделкам прямого РЕПО	5 875 994	1 737 236
Денежные средства, переданные по сделкам обратного РЕПО	3 078 225	3 280 892
Итого финансовых активов, переданных в качестве обеспечения	8 954 219	5 018 128
Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения		
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	1 992 417	2 060 023
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	2 852 235	3 541 286
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	38 074 081	29 110 784
Полученные гарантии и поручительства	143 568 069	100 019 768
Денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО	5 309 121	1 549 512
Итого финансовых активов, полученных в качестве обеспечения	191 795 923	136 281 373

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, а также о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, по сделкам прямого РЕПО представлена в примечании 5.1.9.

По состоянию на 1 января 2019 г. требования по договорам обратного РЕПО представляют собой средства, размещенные в кредитной организации, в сумме 3 078 225 тыс. руб. со сроками исполнения до 9 января 2019 года и процентными ставками от 7,5% до 7,95% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают долговые обязательства Российской Федерации и облигации российских компаний справедливой стоимостью 2 852 235 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 г. требования по договорам обратного РЕПО представляют собой средства, размещенные в кредитной организации, в сумме 3 280 892 тыс. руб. со сроками исполнения до мая 2018 года и процентными ставками от 0,5% до 8,10% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают еврооблигации Российской Федерации, облигации российских

компаний, долговые обязательства нерезидентов и акции прочих резидентов справедливой стоимостью 3 541 286 тыс. руб.

Ценные бумаги и имущество, а также полученные гарантии и поручительств, полученные в обеспечение по размещенным средствам заключаются на срок не менее срока действия кредитного договора, в рамках которого они было получены.

5.1.13 Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк не являлся в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) арендодателем или арендатором основных средств и не имел договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

Договоры операционной аренды заключены на условиях возможной пролонгации, при этом часть договоров содержат условия преимущественного права на заключение нового договора.

Периодичность расчетов по договорам операционной аренды установлены как ежемесячные или ежеквартальные.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов:

	2018 г.	2017 г.
Менее 1 года	86 309	82 680
От 1 года до 5 лет	120 376	96 584
Более 5 лет	209 307	215 484
Итого минимальная сумма будущих арендных платежей	415 992	394 748

Договора операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем заключены до ноября 2019 года. Минимальная сумма будущей арендной платы не превышает 1 года и составляет 28 357 тыс. руб.

Все договоры операционной аренды заключены в национальной валюте, без наличия ограничений, таких как выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и прочих.

Принципом ценообразования при заключении договоров операционной аренды является рыночность условий и согласие договаривающихся сторон договора.

За 2018 год сумма арендных платежей основных средств, признанная в качестве расходов, составила 57 358 тыс. руб.

Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 39 234 тыс. руб., в том числе по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – 26 546 тыс. руб., по основным средствам – 12 688 тыс. руб.

5.1.14 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

тыс. руб.	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2017 г.	1 302 763	940 954	53 453	79 211	662 286	881	37 073	3 076 621
Накопленная амортизация	(134 582)	(794 964)	(32 536)	(11 225)	(52 706)	–	–	(1 026 013)
Приобретения	597	17 764	4 011	1 811	–	41 911	6 205	72 299
Переводы	–	–	–	–	–	–	–	–
Приобретения в результате присоединения других банков (п. 5.1.6)	–	–	–	–	–	–	–	–
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(7 681)	(92 301)	(6 564)	–	(52 707)	(40 732)	(31 919)	(231 904)
Переоценка	24 690	–	–	–	(9 486)	–	–	15 204
Выбытия накопленной амортизации	1 063	75 241	6 218	–	52 707	–	–	135 229
Амортизационные отчисления	(18 113)	(63 817)	(6 166)	(9 669)	–	–	–	(97 765)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	1 168 737	82 877	18 416	60 128	600 094	2 060	11 359	1 943 671
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2018 г.	1 320 369	866 417	50 901	81 022	600 094	2 060	11 359	2 932 222
Накопленная амортизация	(151 632)	(783 540)	(32 485)	(20 894)	–	–	–	(988 551)
Приобретения	241 098	8 091	18 870	23 954	0	48 957	14 215	355 185
Переводы	–	–	–	–	–	–	–	–
Приобретения в результате присоединения других банков (п. 5.1.6)	499	39 536	27 020	4 477	241 006	–	9 860	322 398
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(3 440)	(36 993)	(37 538)	–	(241 007)	(48 397)	(32 062)	(399 437)
Переоценка	16 143	–	–	–	(9 602)	–	–	6 541
Переоценка амортизации	(1 796)	–	–	–	–	–	–	(1 796)
Выбытия накопленной амортизации	2 157	35 372	32 665	–	–	–	–	70 194
Амортизационные отчисления	(14 225)	(76 109)	(31 427)	(8 295)	–	–	–	(130 056)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	1 409 173	52 774	28 006	80 264	590 491	2 620	3 372	2 166 700
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2019 г.	1 574 668	877 051	59 253	109 453	590 491	2 620	35 434	3 248 970
Накопленная амортизация	(165 495)	(824 277)	(31 247)	(29 189)	–	–	(32 062)	(1 082 270)

Информация о методах амортизации, методах и расчетных сроках полезного использования представлена в примечании 3.2.

Стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в 2018 году и 2017 году за счет их обесценения не изменялась.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют.

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 298 728	1 155 932	1 313 783	1 156 356	31.12.2018 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	452 695	452 695	453 136	453 136	31.12.2018 г.
Здание г. Краснодар, 814,8 кв. м. Шевченко, д. 134\1	30 119	30 119	19 542	19 542	31.12.2018 г.
Земельный участок 300 кв. м., г. Краснодар, ул. Шевченко, д. 134\1	3 460	3 460	2 920	2 920	31.12.2018 г.
Земельный участок 891 кв. м., Москва, Б. Якиманка, 23	113 820	113 820	115 300	115 300	31.12.2018 г.
Нежилое здание общей площадью 1 182 кв.м., расположенное по адресу: г.Москва, наб.Гончарная, д.1, стр.2	241 007	240 350	242 186	241 525	31.12.2018 г.

Сведения о независимом оценщике, проводившего оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Переоценка здания по рыночной стоимости была проведена в соответствии с Учетной политикой на 31 декабря 2018 г. ООО «Кроу Русаудит» – независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ООО «Кроу Русаудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Допущения, на которых основывалась оценка:

- допущение о том, что все качественные и количественные характеристики объекта оценки соответствуют данным, предоставленным Банком, или указанных в соответствующих документах;

- допущение о соблюдении действующих и применимых в конкретной ситуации федеральных, региональных, местных нормативных актов, связанных с объектом оценки;
- Отчет содержит профессиональное мнение Оценщика относительно справедливой стоимости объекта и не является гарантией того, что он будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в Отчете об Оценке.

Помещения Банка отражаются по рыночной стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов.

На регулярной основе Банк производит оценку основных средств и нематериальных активов на наличие признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2018 г. не было выявлено признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

5.1.15 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Структура прочих активов

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2018 г.		31.12.2017 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Прочие финансовые активы				
Требования по получению процентных доходов	296 861	42 458	395 113	188 088
<i>в валюте Российской Федерации</i>	238 620	40 627	352 439	187 777
<i>в иностранной валюте</i>	58 241	1 831	42 674	311
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	99 791	16 309	37 265	282
<i>в валюте Российской Федерации</i>	99 791	16 309	37 265	282
Незавершенные расчеты и переводы	91 703	825	15 302	738
<i>в валюте Российской Федерации</i>	87 562	825	2 325	738
<i>в иностранной валюте</i>	4 141	—	12 977	—
Требование по уплате комиссии	671 141	341 503	341 998	340 722
<i>в валюте Российской Федерации</i>	331 443	331 246	333 145	340 722
<i>в иностранной валюте</i>	339 698	10 258	8 853	—
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	15 776	—	1 153	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15 776	—	1 153	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	7 632	4 381	8 149	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	282	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	7 350	4 381	8 149	—
Расчеты с прочими дебиторами	13 672	12 703	12 230	11 421
<i>в валюте Российской Федерации</i>	13 672	12 703	11 913	11 104
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	317	317

Прочие активы	31.12.2018 г.		31.12.2017 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Расчеты по брокерским операциям	111 873	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	46	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	111 827	—	—	—
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	508	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	508	—	—	—
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	220	—	182	—
<i>в иностранной валюте</i>	220	—	182	—
Итого прочих финансовых активов	1 309 177	418 179	811 392	541 251
Прочие нефинансовые активы				
Расходы будущих периодов	—	—	4 139	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	4 139	—
Расчеты по налогам и сборам	2	—	355	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2	—	355	—
НДС уплаченный	—	—	229	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	229	—
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	942	—	957	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	942	—	957	—
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	695	—	194	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	695	—	194	—
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	14 425	—	9 053	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	14 425	—	9 053	—
Итого прочих нефинансовых активов	16 064	—	14 927	—
Итого прочих активов	1 325 241	418 179	826 319	541 251
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение	907 062	х	285 068	х

В структуре прочих активов на 1 января 2019 г. преобладают требования по уплате комиссии (50,6%), требования по получению процентных доходов (22,4%), расчеты по брокерским операциям (8,4%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (7,5%). 49,4% требований по уплате комиссии на 1 января 2019 г. номинированы в рублях и 50,6% в иностранной валюте.

В структуре прочих активов на 1 января 2018 г. преобладают требования по получению процентных доходов (47,8%), требования по уплате комиссии (41,4%) и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (4,5%). 97,4% требований по уплате комиссии на 1 января 2018 г. номинированы в рублях и 2,6% в иностранной валюте.

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен в таблицах ниже:

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2018 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
Прочие финансовые активы					
Требования по получению процентных доходов	217 328	79 533	—	—	296 861
в валюте Российской Федерации	179 187	62 433	—	—	238 620
в иностранной валюте	41 141	17 100	—	—	58 241
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	99 791	—	—	—	99 791
в валюте Российской Федерации	99 791	—	—	—	99 791
Незавершенные расчеты и переводы	91 702	—	—	—	91 702
в валюте Российской Федерации	87 562	—	—	—	87 562
в иностранной валюте	4 140	—	—	—	4 140
Требование по уплате комиссии	663 322	7 707	112	—	671 141
в валюте Российской Федерации	323 624	7 707	—	—	331 443
в иностранной валюте	339 698	—	—	—	339 698
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	30	—	15 746	—	15 776
в валюте Российской Федерации	30	—	15 746	—	15 776
в иностранной валюте	—	—	—	—	—
Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	7 632	—	—	—	7 632
в валюте Российской Федерации	282	—	—	—	282
в иностранной валюте	7 350	—	—	—	7 350
Расчеты с прочими дебиторами	10 906	37	42	2 688	13 673
в валюте Российской Федерации	10 906	37	42	2 688	13 673
в иностранной валюте	—	—	—	—	—
Расчеты по брокерским операциям	111 873	—	—	—	111 873
в валюте Российской Федерации	46	—	—	—	46
в иностранной валюте	111 827	—	—	—	111 827
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	508	—	—	—	508
в иностранной валюте	508	—	—	—	508
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	220	—	—	—	220
в иностранной валюте	220	—	—	—	220
Итого прочих финансовых активов	1 203 312	87 277	15 900	2 688	1 309 177
Прочие нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	—	—	—	—	—
в валюте Российской Федерации	—	—	—	—	—
Расчеты по налогам и сборам	—	—	2	—	2
в валюте Российской Федерации	—	—	2	—	2
НДС уплаченный	—	—	—	—	—
в валюте Российской Федерации	—	—	—	—	—
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	942	—	—	—	942
в валюте Российской Федерации	942	—	—	—	942

Прочие активы	31.12.2018 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	695	—	—	—	695
<i>в валюте Российской Федерации</i>	695	—	—	—	695
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	14 425	—	—	—	14 425
<i>в валюте Российской Федерации</i>	14 425	—	—	—	14 425
Итого прочих нефинансовых активов	16 062	—	2	—	16 064
Итого прочих активов	1 219 374	87 277	15 902	2 688	1 325 241
Резерв под обесценение прочих активов					418 179
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					907 062

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2017 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые активы					
Требования по получению процентных доходов	389 971	5 142	—	—	395 113
<i>в валюте Российской Федерации</i>	351 105	1 334	—	—	352 439
<i>в иностранной валюте</i>	38 866	3 808	—	—	42 674
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	37 265	—	—	—	37 265
<i>в валюте Российской Федерации</i>	37 265	—	—	—	37 265
Незавершенные расчеты и переводы	15 302	—	—	—	15 302
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 325	—	—	—	2 325
<i>в иностранной валюте</i>	12 977	—	—	—	12 977
Требование по уплате комиссии	333 353	825	—	7 820	341 998
<i>в валюте Российской Федерации</i>	324 500	825	—	7 820	333 145
<i>в иностранной валюте</i>	8 853	—	—	—	8 853
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	888	—	—	265	1 153
<i>в валюте Российской Федерации</i>	888	—	—	265	1 153
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	8 149	—	—	—	8 149
<i>в иностранной валюте</i>	8 149	—	—	—	8 149
Расчеты с прочими дебиторами	10 179	276	1 062	713	12 230
<i>в валюте Российской Федерации</i>	9 862	276	1 062	713	11 913
<i>в иностранной валюте</i>	317	—	—	—	317
Расчеты по брокерским операциям	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	182	—	—	—	182

Прочие активы	31.12.2017 г.				
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>в иностранной валюте</i>	182	–	–	–	182
Итого прочих финансовых активов	795 289	6 243	1 062	8 798	811 392
Прочие нефинансовые активы					
Расходы будущих периодов	–	–	–	4 139	4 139
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	4 139	4 139
Расчеты по налогам и сборам	–	–	355	–	355
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	355	–	355
НДС уплаченный	–	229	–	–	229
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	229	–	–	229
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	957	–	–	–	957
<i>в валюте Российской Федерации</i>	957	–	–	–	957
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	194	–	–	–	194
<i>в валюте Российской Федерации</i>	194	–	–	–	194
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 053	–	–	–	9 053
<i>в валюте Российской Федерации</i>	9 053	–	–	–	9 053
Итого прочих нефинансовых активов	10 204	229	355	4 139	14 927
Итого прочих активов	805 493	121 472	1 417	12 937	826 319
Резерв под обесценение прочих активов					541 251
Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение					285 068

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

5.1.16 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций	тыс. руб.	
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	52 377	58 799
<i>в иностранной валюте</i>	49 945	57 797
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 432	1 002
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	135 462	88 608
<i>в иностранной валюте</i>	129 948	85 947
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 517	2 661
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	2 464 886	2 449 512
<i>в иностранной валюте</i>	2 464 886	1 549 512
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	900 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	403 834	1 199 899
<i>в иностранной валюте</i>	308 834	1 199 899
<i>в валюте Российской Федерации</i>	95 000	–
Средства кредитных организаций и банков-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	127	111
<i>в иностранной валюте</i>	127	106

Средства кредитных организаций	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	5
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	3 765 688	200
<i>в иностранной валюте</i>	3 765 688	200
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–
Итого средств кредитных организаций	6 822 374	3 797 129

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2019 г. составляют незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета (55,2%) и привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (36,13%).

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2018 г. составляют привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (64,5%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (31,6%).

5.1.17 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

Средства клиентов	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	32 365 601	28 663 733
<i>резидентов</i>	<i>32 112 670</i>	<i>28 343 987</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>252 931</i>	<i>319 746</i>
Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:	17 747 152	7 003 385
<i>резидентов</i>	<i>12 914 361</i>	<i>5 732 578</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>4 832 791</i>	<i>1 270 807</i>
Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:	5 466 972	5 122 814
<i>Резидентов</i>	<i>4 958 266</i>	<i>4 453 761</i>
<i>Нерезидентов</i>	<i>508 706</i>	<i>669 053</i>
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	1 997 453	1 830 624
<i>резидентов</i>	<i>1 658 028</i>	<i>1 516 948</i>
<i>нерезидентов</i>	<i>339 425</i>	<i>313 676</i>
Средства в расчетах	110 938	192 490
Итого средств клиентов	57 688 116	42 813 046

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец 2017 года составляют 561,% (на начало года 67,0%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц – 30,8% (на начало года 16,4%). За 2018 год сумма вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 12,91%, сумма депозитов юридических лиц увеличилась на 153,41%.

Анализ средств клиентов в разрезе видов экономической деятельности (в том числе средства индивидуальных предпринимателей) представлен в таблице ниже:

тыс. руб.

Средства клиентов	31.12.2018 г.	Уд. вес, %	31.12.2017 г.	Уд. вес, %
Физические лица	34 535 914	59,9%	30 171 498	70,5%
Строительство	4 123 884	7,2%	2 754 208	6,4%
Торговля	3 891 224	6,7%	2 372 245	5,5%
Государственные и общественные организации	3 471 952	6,0%	–	0,0%
Нефтегазовая промышленность	3 413 362	5,9%	312 121	0,7%
Финансовые услуги	1 229 700	2,1%	524 084	1,2%
Консультационные услуги	970 285	1,7%	918 832	2,2%

Средства клиентов	31.12.2018 г.	Уд. вес, %	31.12.2017 г.	Уд. вес, %
Производство	702 885	1,2%	563 919	1,3%
Транспорт	653 231	1,1%	588 293	1,4%
Недвижимость	457 953	0,8%	496 361	1,2%
Некоммерческие организации	389 992	0,7%	541 107	1,3%
Реклама и СМИ	256 525	0,4%	235 050	0,5%
Горнодобывающая промышленность	207 056	0,4%	9 080	0,0%
Пищевая промышленность	152 111	0,3%	1 137 832	2,7%
Телекоммуникации	105 864	0,2%	74 387	0,2%
Химическая промышленность	31 276	0,0%	1 225	0,0%
Сельскохозяйственная промышленность	2 467	0,0%	744	0,0%
Прочее	3 092 435	5,4%	2 112 060	4,9%
Итого средств клиентов	57 688 116	100,0%	42 813 046	100,0%

5.1.18 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 2018 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

В течение 2017 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

5.1.19 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.

Долговые обязательства	31.12.2018 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	924	12.07.19	8,00%
Векселя		По предъявлении –	
	394 242	20.01.20	0,00-7,00%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	20 919	25.01.19-11.02.19	6,00-11,00%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	416 085		

тыс. руб.

Долговые обязательства	31.12.2017 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	924	12.07.19	8,00%
Векселя		По предъявлении –	
	30 068	31.08.22	0%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	403 227	25.01.18-11.02.19	6,00-11,00%
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	434 219		

5.1.20 Ковенанты

Условия выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкуп ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

По итогам 2018 года Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

По итогам 2017 года Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

5.1.21 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.12.2018 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	44 566	11 006	5 002	1 287	61 861
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>14 006</i>	<i>10 437</i>	<i>4 997</i>	<i>1 287</i>	<i>30 727</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>30 560</i>	<i>569</i>	<i>5</i>	<i>—</i>	<i>31 134</i>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	257	—	—	—	257
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>240</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>240</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>17</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>17</i>
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	25 269	59 055	84 095	2 023	170 442
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>23 200</i>	<i>49 966</i>	<i>71 086</i>	<i>1 615</i>	<i>145 867</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>2 069</i>	<i>9 089</i>	<i>13 009</i>	<i>408</i>	<i>24 575</i>
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	514	3 280	909	—	4 703
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>514</i>	<i>3 280</i>	<i>909</i>	<i>—</i>	<i>4 703</i>
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	15	—	—	—	15
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>15</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>15</i>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	47 129	—	—	—	47 129
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>47 129</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>47 129</i>
Расчеты с прочими кредиторами	48 836	—	—	—	48 836
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>48 836</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>48 836</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	48	—	—	—	48
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>48</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>48</i>
Итого прочие финансовые обязательства	166 634	73 341	90 006	3 310	333 291
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	1	17 155	—	—	17 156

Структура прочих обязательств	31.12.2018 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1</i>	<i>17 155</i>	–	–	<i>17 156</i>
Обязательства по прочим операциям	97 911	1 904	535	8	100 358
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>3 373</i>	<i>1 904</i>	<i>535</i>	<i>8</i>	<i>5 972</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>94 538</i>	–	–	–	<i>94 386</i>
Доходы будущих периодов	5 446	–	–	–	5 446
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>5 415</i>	–	–	–	<i>5 415</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>31</i>	–	–	–	<i>31</i>
НДС полученный	1 587	–	–	–	1 587
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>1 587</i>	–	–	–	<i>1 587</i>
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	–	107 073	–	–	107 073
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	<i>107 073</i>	–	–	<i>107 073</i>
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	–	23 477	–	–	23 477
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	<i>23 477</i>	–	–	<i>23 477</i>
Итого прочие нефинансовые обязательства	104 945	149 609	535	8	255 097
Итого прочих обязательств	271 579	222 950	90 541	3 318	588 388
Общая сумма обязательств					66 550 234
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств					0,88%

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.12.2017 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие финансовые обязательства					
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	42 482	2 161	615	216	45 474
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>9 106</i>	<i>1 984</i>	<i>605</i>	<i>216</i>	<i>11 911</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>33 376</i>	<i>177</i>	<i>10</i>	–	<i>33 563</i>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	300	–	–	–	300
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>300</i>	–	–	–	<i>300</i>
<i>в иностранной валюте</i>	–	–	–	–	–
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	30 274	72 127	22 735	6 506	131 642
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>27 186</i>	<i>62 525</i>	<i>21 218</i>	<i>1 082</i>	<i>112 011</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>3 088</i>	<i>9 602</i>	<i>1 517</i>	<i>5 424</i>	<i>19 631</i>
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	98	11	10 984	458	11 551
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>98</i>	<i>11</i>	<i>10 984</i>	<i>458</i>	<i>11 551</i>
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	–	–	–	–	–
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	34 077	–	–	–	34 077
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>34 077</i>	–	–	–	<i>34 077</i>
Расчеты с прочими кредиторами	37 540	–	–	–	37 540
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>37 344</i>	–	–	–	<i>37 344</i>
<i>в иностранной валюте</i>	<i>196</i>	–	–	–	<i>196</i>
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	42	–	–	–	42
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	–	–	–	–

Структура прочих обязательств	31.12.2017 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>в иностранной валюте</i>	42	–	–	–	42
Итого прочие финансовые обязательства	144 813	74 299	34 334	7 180	260 626
Прочие нефинансовые обязательства					
Обязательства по уплате налогов	16 283	–	–	–	16 283
<i>в валюте Российской Федерации</i>	16 283	–	–	–	16 283
Обязательства по прочим операциям	7 879	587	5 707	42	14 215
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6 381	587	5 707	42	12 717
<i>в иностранной валюте</i>	1 498	–	–	–	1 498
Доходы будущих периодов	4 593	249	–	–	4 842
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 001	249	–	–	4 250
<i>в иностранной валюте</i>	592	–	–	–	592
НДС полученный	1 236	–	–	–	1 236
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 236	–	–	–	1 236
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 394	96 680	–	5	98 079
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 394	96 680	–	5	98 079
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	–	21 305	–	–	21 305
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	21 305	–	–	21 305
Итого прочие нефинансовые обязательства	31 385	118 821	5 707	47	155 960
Итого прочих обязательств	176 198	193 120	40 041	7 227	416 586
Общая сумма обязательств					47 899 055
Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств					0,87%

5.1.22 Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

Неисполненные кредитной организацией обязательства за 2018 год отсутствуют.

Неисполненные кредитной организацией обязательства за 2017 год отсутствуют.

5.1.23 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Банк проводит оценку наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком и являющихся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. Условные обязательства некредитного характера (далее – УОНХ) это возможная обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается, так как не представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и ее величина не может быть измерена с достаточной степенью точности.

УОНХ отражаются на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» если их величина может быть обоснованно оценена, и эта величина выше установленного уровня существенности.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете сумм УОНХ установлен в размере 100 000 рублей по одному акту, претензии, судебному разбирательству, общей сумме всех возможных потерь от возврата комиссий по кредитным договорам (в целях бухгалтерского учета общая сумма комиссий по кредитным договорам считается однородным требованием). Для суммы в иностранной валюте указанный критерий применяется к рублевому эквиваленту по курсу Банка России.

Информация об условных обязательствах некредитного характера

тыс. руб.

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Условные обязательства некредитного характера всего, в том числе:	44 326	2 701
<i>Иски от юридических лиц</i>	<i>43 804</i>	<i>2 593</i>
<i>Иски от физических лиц</i>	<i>522</i>	<i>108</i>

Банк создает резервы, связанные с существованием на отчетную дату оценочных обязательств некредитного характера (далее – РООНХ).

РООНХ – будущий возможный расход, возникающий как результат прошлых событий на основании юридического или фактического обязательства на неопределенную сумму или с неопределенным сроком погашения в связи, с которыми возможна передача экономических выгод.

РООНХ признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой нельзя избежать;
- у Банка не возникает сомнения в наличии такого обязательства и более вероятно, что обязательство существует (более 0%);
- уменьшение экономических выгод Банка необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно (для погашения этого обязательства потребуется выбытие ресурсов);
- может быть сделана достоверная оценка величины обязательства.

Сумма сформированного резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства по состоянию на отчетную дату.

Информация о балансовой стоимости резервов-оценочных обязательств

тыс. руб.

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера всего, в том числе:	17	2 889
<i>Иски от юридических лиц</i>	<i>17</i>	<i>2 496</i>
<i>Иски от государственных учреждений</i>	<i>–</i>	<i>393</i>

5.1.24 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

тыс. руб.

Показатель	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Величина уставного капитала	3 227 511	3 537 460

Номинальная стоимость долей в Уставном капитале Банка – 3 227 510 800 руб., оплачено 100% долей в Уставном капитале.

30 ноября 2017 г. к Банку перешла доля в уставном капитале в размере 309 949 000 руб., выкупленная у участника, подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации. Действительная стоимость доли составляет 1 220 018 тыс. руб.

Со стороны Банка исполнены все обязательства по выплате участнику (участникам) подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации, действительной стоимости его (их) доли в уставном капитале.

При реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения к нему дочерней кредитной организации – «Банк на Гончарной» (АО), - доля, перешедшая к Банку была погашена и Уставный капитал составил 3 227 510 800 руб.

15 ноября 2018 г. к Банку перешла доля в уставном капитале в размере 29 318 256,75 руб., выкупленная у участника, подавшему (подавшим) заявление о выходе из кредитной организации. Действительная стоимость доли составляет 128 470 тыс. руб.

Уставный капитал Банка в течение 2018 года снизился с 3 537 460 тыс. руб. до 3 227 511 тыс. руб.

5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов

Процентные доходы по видам активов

тыс. руб.

	За 2018 год	За 2017 год
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 372 144	3 048 355
Кредиты юридическим лицам	2 671 442	2 496 101
Кредиты физическим лицам	1 675 032	391 899
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	25 670	160 355
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	1 424 397	1 690 670
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	521 697	472 609
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	865 930	1 083 732
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 770	134 329
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	295 957	676 164
Кредиты банкам	192 451	638 545
Средства в Банке России	96 502	35 287
Корреспондентские счета НОСТРО	7 004	2 332
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	–	9 232
Процентные доходы	6 092 498	5 424 421

Процентные расходы по видам привлечения

тыс. руб.

	За 2018 год	За 2017 год
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	92 824	42 224
Срочные кредиты банков	91 906	35 775
Корреспондентские счета ЛОРО	918	6 449
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 085 065	2 758 321
Срочные депозиты физических лиц	1 472 803	2 320 270
Срочные депозиты юридических лиц	598 523	419 062
Расчетные счета юридических лиц	11 170	13 925
Счета до востребования физических лиц	2 324	4 190
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	245	874
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	31 783	58 177
Облигации	74	115
Векселя	12 319	34 766
Сберегательные сертификаты	19 390	23 296
Процентные расходы	2 209 672	2 858 722

Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 2018 год	За 2017 год
Комиссионные доходы		
Банковские гарантии и поручительства	264 694	189 822
Расчетно-кассовое обслуживание	214 744	235 399
Осуществление переводов денежных средств	85 922	70 455
Ведение банковских счетов	43 220	58 588
Инкассация	54	119
Прочие	16 246	19 315
Итого комиссионные доходы	624 880	573 698
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	(73 738)	(62 888)
Агентское вознаграждение за привлечение клиентов	(35 625)	—
Расчетно-кассовое обслуживание	(9 226)	(6 407)
Комиссионные сборы, уплаченные за депозитарные и брокерские услуги	(6 688)	(6 484)
Ведение банковских счетов	(1 279)	(2 077)
Инкассация	(1 034)	(1 050)
Прочие	(17 324)	(4 174)
Итого комиссионные расходы	(144 914)	(83 080)
Чистые комиссионные доходы	479 966	490 618

Операционные расходы

тыс. руб.

	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на содержание персонала	1 617 002	1 449 207
Административно-хозяйственные расходы	645 859	580 604
Расходы от реализации собственных прав требований	368 685	199 223
Амортизация	70 929	94 317
Прочие	138 191	147 485
Итого операционные расходы	2 840 666	2 470 836

5.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение

Информация об изменении резервов за 2018 год

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.	Списание за счет резервов (-)	Присоединение «Банк на Гончарной» (АО) и прочие изменения	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2018 год (графа 2 – графа 3 + графа 4)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	1 088 972	1 158 381	(7 872)	240 096	162 815
Предоставленные кредиты (займы)	564 047	771 563	(4 272)	239 263	27 475
Учтенные векселя	9 835	–	–	–	9 835
Прочие активы	328 299	348 090	(196)	1	(19 986)
Требования по получению процентных доходов	181 312	33 249	(3 404)	832	145 491
Вложения в ценные бумаги	5 479	5 479	–	–	–
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	–	–
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	158 004	352 292	(1 811)	14 167	(181 932)
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	126 361	315 430	(1)	14 167	(174 903)
Прочие активы	24 868	27 653	(718)	–	(3 503)
Требования по получению процентных доходов	6 775	9 209	(1 092)	–	(3 526)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	–	–	–	–	–
Корреспондентские счета	–	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	–
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	–	–
Требования по условным обязательствам кредитного характера	185 125	209 910	–	24 492	(293)
Требования по условным обязательствам некредитного характера	2 889	17	(5 391)	–	(2 519)
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	360	17	(78)	–	265
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	1 013	135	–	14 492	15 370
Итого	1 436 003	1 720 735	(15 074)	293 247	(6 559)

Информация об изменении резервов за 2017 год

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.	Списание за счет резервов (-)	Прочие изменения	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 2017 год (графа 2 – графа 3 + графа 4)
1	2	3	4	5	6
Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:	1 213 745	1 088 972	(7 035)	(1)	117 737
Предоставленные кредиты (займы)	828 552	564 047	(4 930)	–	259 575
Учтенные векселя	–	9 835	–	–	(9 835)
Прочие активы	341 382	328 299	(1 430)	1	11 654
Требования по получению процентных доходов	38 332	181 312	(675)	(1)	(143 656)
Вложения в ценные бумаги	5 479	5 479	–	–	–
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	(1)	(1)
Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	246 350	158 004	(11 173)	3	77 176
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	214 033	126 361	(6 444)	2	81 230
Прочие активы	22 563	24 868	(33)	–	(2 338)
Требования по получению процентных доходов	9 754	6 775	(4 696)	1	(1 716)
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:	–	–	–	–	–
Корреспондентские счета	–	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	–
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	–	–
Требования по условным обязательствам кредитного характера	291 554	185 125	–	–	106 429
Требования по условным обязательствам некредитного характера	3 765	2 889	–	(9 157)	(8 281)
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	1 016	360	–	(5 289)	(4 633)
Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности	2 000	1 013	–	–	987
Итого	1 757 414	1 436 003	(18 208)	(9 155)	294 048

За 2018 год за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 6 559 тыс. руб.

За 2017 год за счет создания и восстановления резервов получен положительный финансовый результат в размере 294 048 тыс. руб.

5.2.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающим в результате изменения курсов валют, отражаются в финансовом результате в периоде их возникновения.

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков приведена в таблице:

	тыс. руб.	
Переоценка	За 2018 год	За 2017 год
Положительная переоценка	138 327 613	88 708 594
Отрицательная переоценка	(138 284 495)	(88 400 830)
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	43 118	307 764

В 2017 году и в 2018 году у Банка в составе прочего совокупного дохода отсутствуют доходы от курсовых разниц, которые признавались бы как отдельный компонент в составе собственного капитала.

5.2.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу представлена далее:

	тыс. руб.	
Компонент	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Налог на прибыль	101 621	158 726
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	234 387	247 655
Прочие налоги, в том числе:	109 205	84 796
<i>НДС по приобретенным ценностям и/или услугам</i>	55 466	45 093
<i>Налог на имущество</i>	27 873	31 084
<i>Земельный налог</i>	2 739	2 677
<i>Транспортный налог</i>	536	199
<i>Госпошлины и сборы</i>	18 777	5 236
<i>Уплата налога по страховым взносам</i>	2 211	497
<i>Налог на доходы, удержанный за пределами РФ</i>	1 603	10
Итого	445 213	491 177

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В связи с увеличением в 2018 году ставки по налогу на имущество на территории города Москвы с 1,4% до 1,5% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, в сравнении с 2017 годом произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 2 028 тыс. руб. В то же время в связи с утверждением судом новой кадастровой стоимости по адресу ул. Каланчевская д.29 стр.2 в рамках процедуры оспаривания Банк уменьшил расходы по налогу на имущество за 2018 год на 7 252 тыс. руб., а также отразил на доходах переплату по налогу на имущество за 2016-2017 гг. в размере 12 931 тыс. руб.

Информация о результатах сверки теоретических налоговых расходов (доходов) с фактическими расходами (доходами) по налогообложению

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли в 2018 году составляет 20% (2017 год: 20%). Ниже представлено сопоставление расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

тыс. руб.		
Компонент	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Прибыль до налогообложения	1 836 384	2 151 041
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	367 277	430 208
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	23 573	13 198
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(30 122)	(33 550)
Доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(16 058)	–
Прочие постоянные разницы	(8 662)	(3 475)
Расходы по налогу на прибыль за год	336 008	406 381

Прибыль до налогообложения в целях расчета расходов по налогу на прибыль определяется по данным отчетности ф.0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» с учетом корректирующих СПОД.

5.2.5 Информация о вознаграждении работникам

тыс. руб.

Начисления	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 309 337	1 184 284
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	18 822	16 279
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	288 809	248 132
Итого	1 616 968	1 448 695

Расходы на оплату труда работникам за 2018 год увеличились по сравнению с аналогичными расходами за 2017 год на 11,62%.

5.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

5.2.7 Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств

В 2018 году доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 2018 года.

В 2017 году доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 2017 года.

5.2.8 Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в результате урегулирования которых возникают доходы и расходы.

Суммы доходов и расходов Банка, возникшие в результате урегулирования судебных разбирательств в 2018 и 2017 годах незначительны и представлены в таблице ниже.

тыс. руб.

	За 2018 год	За 2017 год
Доходы, полученные в результате урегулирования судебных разбирательств	7 281	203
Расходы, понесенные в результате урегулирования судебных разбирательств	(2 763)	(205)
Финансовый результат от урегулирования судебных разбирательств	4 518	(2)

5.2.9 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, а также от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Чистый убыток от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, составил в 2018 году 287 419 тыс. руб. (в 2017 году – 226 189 тыс.руб.).

Чистый убыток от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составил в 2018 году 112 997 тыс. руб. (в 2017 году – 227 178 тыс.руб.).

5.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе данной годовой отчетности, и может быть представлена следующим образом:

Виды источников капитала	За 2018 год			За 2017 год		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на начало отчетного периода
Уставный капитал	3 537 460	(309 949)	3 227 511	3 537 460	–	3 537 460
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(1 220 018)	1 091 548	(128 470)	–	(1 220 018)	(1 220 018)
Эмиссионный доход	616 437	–	616 437	616 437	–	616 437
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	–	(112 559)	(112 559)	–	–	–
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	931 615	205 898	1 137 513	914 034	17 581	931 615
Резервный фонд	530 619	–	530 619	530 619	–	530 619
Нераспределенная прибыль (убыток)	8 238 735	664 701	8 903 436	6 609 077	1 629 658	8 238 735
Итого источники капитала	12 634 848	1 539 639	14 174 487	12 207 627	427 221	12 634 848

Информация об общем совокупном доходе Банка и его постатейный анализ в разрезе инструментов капитала представлена в таблице:

Общий совокупный доход

тыс. руб.

Совокупный доход в разрезе инструментов капитала	За 2018 год	За 2017 год
Прибыль (убыток)	1 500 376	1 744 658
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 500 376	1 744 658
Прочий совокупный доход	(99 459)	17 581
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(112 559)	–
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	13 100	17 581
Итого общий совокупный доход	1 400 917	1 762 239

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики и от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствовал в 2018 году и в 2017 году.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников в течение 2018 года, отсутствовали.

Часть чистой прибыли за 9 месяцев 2017 года в размере 115 000 тыс. руб. была распределена по решению Общего собрания участников.

5.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм денежных средств и их эквивалентов

В результате сверки статей отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями бухгалтерского баланса в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

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

В течение 2018 и 2017 годов Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

Отсутствует.

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

Отсутствует.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» примечании 5.1.6.

6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

6.1 Общие положения стратегии в области управления рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе.

Банк подвержен основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

К значимым для Банка относятся следующие виды риска:

- кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации);
- рыночный риск (в т.ч. риск концентрации);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации);
- операционный риск.

Система управления рисками

Ответственность и полномочия подразделений и органов Банка при реализации процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») распределяются следующим образом:

Совет директоров:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом (далее – «Стратегии»), в том числе отклонений от Стратегии;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Правление:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик);
- реализация Стратегии;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;

- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);
- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

Председатель Правления:

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- обеспечение реализации Стратегии;
- обеспечение реализации процедур управления рисками и ВПОДК;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, а также процедур стресс-тестирования (внутрибанковских положений, регламентов, методик и иных нормативных документов).

Уполномоченные лица / органы Банка:

- принятие решений в отношении операций, несущих риски, в рамках утвержденных полномочий;
- утверждение мер контроля рисков.

Бизнес-подразделения:

- выявление, оценка и контроль рисков;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Служба управления рисками и иные подразделения, осуществляющие функции управления рисками:

- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчетности о рисках и доведение ее до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;

- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

- проверка исполнения Стратегии;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими нормативными документами, и полноты применения указанных документов;
- оценка эффективности процедур управления рисками и ВПОДК;
- проверка деятельности СУР и иных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

Ответственность подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками, за управление отдельными видами риска распределяется следующим образом:

Подразделение	Ответственность за управление рисками
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации. • Страновой риск. • Рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, товарный риск, процентный риск торгового портфеля), в т.ч. риск концентрации. • Процентный риск банковского портфеля (независимая оценка и контроль). • Операционный риск. • Риск ликвидности (независимая оценка и контроль). • Интегрированное управление рисками.
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> • Регуляторный риск.
Служба финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
Казначейство	<ul style="list-style-type: none"> • Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации. • Процентный риск банковского портфеля.
Юридическое управление	<ul style="list-style-type: none"> • Правовой риск. • Репутационный риск.
Планово-экономическое управление	<ul style="list-style-type: none"> • Стратегический риск.

Ответственность и полномочия подразделений Банка детализируется во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе. При этом принятие рисков осуществляется только в тех областях, в которых у Банка имеются конкурентные преимущества; в остальных областях Банк, по возможности, минимизирует риски, руководствуясь принципом экономической целесообразности.

Руководство Банка рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Банка, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- поддержание долгосрочной достаточности капитала в соответствии с профилем рисков Банка;
- максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка;
- удовлетворение требований надзорных органов.

Стратегический риск-аппетит Банка:

- При принятии решения об осуществлении операции (сделки), несущей риск, определяется ответственное лицо за возможные потери и их минимизацию по сделке (клиенту).
- Обязательным условием осуществления операций, связанных с принятием рисков, является учет всех рисков, включая операционный риск.
- Запрещается принятие решений о выходе на новые рынки, осуществлении новых операций (внедрении новых продуктов) и открытии новых подразделений без выявления и оценки потенциальных рисков, оценки соответствия Стратегии и риск-аппетиту Банка и выделения ресурсов, необходимых для организации процедур управления рисками.
- Банк кредитует только тех клиентов, по которым имеется четкое понимание их бизнеса и наличия и устойчивости первичных источников погашения, то есть существует низкая вероятность перехода в разряд обесцененных активов.
- Банк не кредитует клиентов с чрезмерной долговой нагрузкой и клиентов с высокой подверженностью финансовым рискам (фондовому, валютному, процентному и др.).
- Банк не открывает собственные спекулятивные позиции на финансовых рынках без одобрения Совета директоров.
- Банк стремится минимизировать разрывы между активами и пассивами по срокам погашения и срокам переоценки процентных ставок насколько это возможно и экономически целесообразно.

Требования к капиталу в течение отчетного года

Информация о требованиях капиталу в течение 2018 года представлена в следующей таблице:

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Капитал	13 768 637	10 099 679
Сумма требований к капиталу, из них:	96 795 546	77 262 033
Кредитный риск	60 528 654	47 379 903
Рыночный риск	22 473 042	14 092 555
Операционный риск	13 793 850	15 789 575

тыс. руб.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. Определение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
2. Определение риск-аппетита Банка.
3. Выявление рисков.
4. Определение значимых для Банка рисков.
5. Оценка рисков.
6. Агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
7. Контроль рисков.
8. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.
9. Контроль системы управления рисками.

Оценка рисков осуществляется Банком с использованием количественных и качественных (экспертных) методов:

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> • статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности (по розничному портфелю); 	<ul style="list-style-type: none"> • коэффициенты перехода; • вероятность дефолта заемщика;
	<ul style="list-style-type: none"> • внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям); 	<ul style="list-style-type: none"> • внутренний кредитный рейтинг контрагента; • вероятность дефолта контрагента;
	<ul style="list-style-type: none"> • расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации; 	<ul style="list-style-type: none"> • коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
	<ul style="list-style-type: none"> • определение требований к капиталу в соответствии с Положением № 483-П; 	<ul style="list-style-type: none"> • объем капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (в т.ч. кредитного риска контрагента, риска концентрации).
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> • статистическая модель VaR; 	<ul style="list-style-type: none"> • VaR по открытым позициям; • объем капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации);
	<ul style="list-style-type: none"> • расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации; 	<ul style="list-style-type: none"> • коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	оценка разрывов ликвидности;	<ul style="list-style-type: none"> • разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
	<ul style="list-style-type: none"> • расчет коэффициентов ликвидности; 	<ul style="list-style-type: none"> • коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности;
	<ul style="list-style-type: none"> • расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации; 	<ul style="list-style-type: none"> • коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"> • оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентных ставок; 	<ul style="list-style-type: none"> • чувствительность чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности.
	<ul style="list-style-type: none"> • оценка чувствительности экономической стоимости капитала к 	<ul style="list-style-type: none"> • чувствительность экономической стоимости капитала к параллельному

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
	изменению уровня процентных ставок;	сдвигу кривой доходности; <ul style="list-style-type: none"> объем капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> экспертные методы оценки; определение требований к капиталу в соответствии с Положением №346-П; 	<ul style="list-style-type: none"> экспертная оценка уровня риска; объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска (в т.ч. правового риска);
Прочие виды риска	<ul style="list-style-type: none"> экспертные методы оценки; 	<ul style="list-style-type: none"> экспертная оценка уровня риска.

Применяемые Банком методы оценки рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Помимо вышеуказанных методов в целях оценки рисков Банком также применяется стресс-тестирование.

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

- ограничение рисков;
- снижение рисков;
- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

- лимиты на объемы значимых рисков;
- лимиты на объемы совершаемых операций (сделок) (по подразделениям Банка, контрагентам, группам контрагентов, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты на параметры операций (срочность операций, уровень процентной ставки и т.п.);
- структурные лимиты (на долю одной отрасли в кредитном портфеле, на долю одного депозитора в общем объеме клиентских средств и т.п.);
- лимиты на предельный уровень убытков (по подразделениям Банка, видам финансовых инструментов и т.п.);
- лимиты полномочий лиц, принимающих решения по операциям;
- иные виды лимитов.

Существенные изменения в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года отсутствуют.

Политика в области снижения рисков

В целях снижения рисков Банком применяются следующие инструменты:

Вид риска	Инструменты снижения риска
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации, остаточный риск)	<ul style="list-style-type: none"> диверсификация кредитного портфеля; ценообразование с учетом риска; обеспечение обязательств контрагентов имущественным и финансовым залогом, а также иные инструменты; регистрация прав на имущество (в т.ч. залога) в органах государственной регистрации в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, а также иные инструменты;
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации, остаточный риск)	<ul style="list-style-type: none"> диверсификация портфеля финансовых инструментов; хеджирование риска с использованием производных финансовых инструментов; принятие ликвидных финансовых инструментов в обеспечение по операциям;

	<ul style="list-style-type: none"> установление дисконтов по операциям репо и залоговым операциям, а также иные инструменты;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"> диверсификация структуры активов и пассивов; сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам погашения; формирование резервов ликвидности, а также иные инструменты;
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"> сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок; ценообразование с учетом риска; ограничение возможности досрочного востребования/пополнения вкладов, а также иные инструменты.
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка; определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности; внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка; определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности; внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) СВК; разработка рекомендаций по устранению/предупреждению событий, связанных с регуляторным риском; контроль выполнения мероприятий, направленных на снижение регуляторного риска, а также иные мероприятия;
Репутационный риск	<ul style="list-style-type: none"> регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) Юридического управления Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; внедрение процедур контроля, в т.ч. со стороны Юридического управления Банка, а также иные инструменты;
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> диверсификация деятельности Банка (по направлениям деятельности, продуктам, регионам присутствия и др.); финансовое и бизнес-планирование; контроль выполнения планов, а также иные инструменты.

Применяемые Банком методы снижения рисков детализируются во внутрибанковских нормативных документах по управлению рисками.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

В состав отчетности о рисках включается следующая информация:

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
О результатах выполнения ВПОДК	Служба управления рисками (далее – «СУР»)	Совет директоров (далее – «СД»), Правление – ежегодно;
О результатах стресс-тестирования	СУР	СД, Правление – ежегодно;
Об эффективности процедур управления рисками и ВПОДК	СВА	СД, Правление, руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками (далее – «ПРМ»), члены комитетов* – ежегодно;
О результатах самооценки системы управления рисками и ВПОДК	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД, Правление – ежегодно;
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	СУР	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О выполнении обязательных нормативов	Управление отчетности и контроля баланса	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О значимых рисках	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов, руководители бизнес-подразделений: <ul style="list-style-type: none"> • в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно; • в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком – ежемесячно.
Информация о нарушении установленных лимитов	Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов	СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно.

* члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками/капиталом.

Перечень информации, отнесенный к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

К информации, составляющей коммерческую тайну, относится конфиденциальная информация, содержащая научно-техническую, технологическую, производственную, финансово-экономическую или иную информацию, в том числе составляющую секреты производства (ноу-хау), которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании и в отношении которой обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны.

Конфиденциальной информацией является документированная информация, т.е. зафиксированная на любом материальном носителе (бумажном, электронном и т.п.) и с реквизитами, позволяющими ее идентифицировать, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ. Законом охраняется государственная, банковская, коммерческая тайна.

6.2 Информация по видам риска

6.2.1 Кредитный риск

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

Банк принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура концентрации кредитного портфеля в разрезе направлений кредитования, отраслей и сроков оставшихся до погашения представлена в примечании 5.1.6.

Показатели концентрации кредитных рисков определены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка (утверждена 6 апреля 2018 г.). Показатели риска концентрации в отношении кредитного риска и их фактическое значение на 1 января 2019 г. представлены в таблице:

Вид риска	Показатель	Ограничение	Сигнальный уровень	Целевой уровень	Фактическое значение на 01.01.2019 г.
Риск концентрации в отношении кредитного риска	Сумма требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией № 180-И, за исключением операций на финансовых рынках (в рублевом эквиваленте)	не более 1 млрд. руб.	–	–	сделки свыше 1 млрд. р. утверждены на СД
	Сумма требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках / Капитал за вычетом субординированных кредитов	не более 300%	не более 300%	не более 200%	212,5%
	Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	не более 30%	не более 28%	не более 20%	11,2% (Деятельность финансовая и страховая)

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) представлена в таблице ниже.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	55 538 099	1 385 386	54 152 713	–	38 491 418
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11 965 333	–	11 965 333	5 873 537	–
1.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских	3 510 828	–	3 510 828	–	–

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
	счетах					
1.1.2	Ссудная задолженность	4 010 235	—	4 010 235	4 257 667	—
1.1.3	Вложения в долговые обязательства	4 444 270	—	4 444 270	4 257 667	—
1.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.1.5	Прочие активы	—	—	—	—	—
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4 603 669	—	4 603 669	—	920 734
1.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 002 941	—	4 002 941	—	800 588
1.2.2	Ссудная задолженность	515 374	—	515 374	—	103 075
1.2.3	Вложения в долговые обязательства	—	—	—	—	—
1.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.2.5	Прочие активы	85 354	—	85 354	—	17 071
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	26 049	—	26 049	—	13 024
1.3.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	26 011	—	26 011	—	13 005
1.3.2	Ссудная задолженность	38	—	38	—	19
1.3.3	Вложения в долговые обязательства	—	—	—	—	—
1.3.4	Вложения в долевые ценные бумаги	—	—	—	—	—
1.3.5	Прочие активы	—	—	—	—	—
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	38 943 048	1 385 386	37 557 662	—	30 283 757
1.4.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	100 695	—	100 695	—	100 695
1.4.2	Ссудная задолженность	28 953 185	840 432	28 112 753	—	28 112 753
1.4.3	Вложения в долговые обязательства	5 479	5 479	—	—	—
1.4.4	Вложения в долевые ценные бумаги	4	2	2	—	—
1.4.5	Прочие активы	2 474 307	403 998	2 070 309	—	2 070 309
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	—	—	—	—	—
1.5.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	—	—	—	—	—

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1.5.2	Ссудная задолженность	–	–	–	–	–
1.5.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.5.4	Вложения в долевы ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.5.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 274 922	836	2 274 086	–	141 612
2.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	62 062	–	62 062	–	3 103
2.1.2	Ссудная задолженность	781 136	836	780 300	–	66 923
2.1.3	Вложения в долговые обязательства	1 431 724	–	1 431 724	–	71 586
2.1.4	Вложения в долевы ценные бумаги	–	–	–	–	–
2.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	16 346 984	260 045	16 086 939	–	21 529 978
2.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	155 972	–	155 972	–	101 382
2.2.2	Ссудная задолженность	14 370 855	257 585	14 113 270	–	17 534 187
2.2.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
2.2.4	Вложения в долевы ценные бумаги	1 177 194	3	1 177 191	–	2 942 978
2.2.5	Прочие активы	642 963	2 457	640 506	–	951 431
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	12 133 193	209 909	11 923 284	264 464	7 632 432
3.1	Выданные гарантии и поручительства	8 077 231	198 124	7 879 107	264 464	7 620 977
3.2	Аккредитивы	35 550	–	35 550	–	8 730
3.3	Неиспользованные кредитные линии	4 020 412	11 785	4 008 627	–	2 725
3.4	Другие	–	–	–	–	–
4	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	936 355	X	X	–	7 117
4.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	337 230	X	X	–	3 207
4.2	Своп (базисный (базовый) актив иностранная валюта)	598 837	X	X	–	3 893
4.3	Опцион (базисный (базовый) актив ценная бумага, иностранная валюта)	288	X	X	–	17

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
5	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	–	X	X	X	–
6	Итого совокупный кредитный риск	X	X	X	X	60 528 654

В основной своей массе клиенты в отчетном периоде своевременно возвращали кредиты и рассчитывались по процентам за пользование ресурсами.

Динамика качества кредитного портфеля

Показатели		31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
1	Общий объем кредитного портфеля	48 364 566	27 567 195	175%	20 797 371
	в том числе просроченная задолженность	813 896	597 121	136%	216 775
	Удельный вес просроченной задолженности	1,68%	2,17%	(22)%	(0,48)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	120 741	28 049	430%	92 692
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	52 387	8 789	596%	43 598
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	24 255	7 657	317%	16 598
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	34 669	117 469	(70)%	(82 800)
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	581 844	435 157	134%	146 687
1.1.	Кредиты (с МБК)	44 840 762	23 272 276	193%	21 568 486
	в том числе просроченная задолженность	813 896	597 121	136%	216 775
	удельный вес просроченной задолженности	1,80%	2,57%	(30)%	(0,77)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	120 741	28 049	430%	92 692
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	52 387	8 789	596%	43 598
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	24 255	7 657	317%	16 598
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	34 669	117 469	(70)%	(82 800)
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	581 844	435 157	134%	146 687
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	25 820 532	18 373 686	141%	7 446 846
	из них просроченная задолженность	492 875	475 526	104%	17 349
	удельный вес просроченной задолженности	1,91%	2,59%	(26)%	(0,68)%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	–	–	–	–
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	–	–	–	–
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	–	–	–	–
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	–	98 489	(100)%	(98 489)
	в том числе с просроченными	492 875	377 037	131%	115 838

Показатели	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
платежами свыше 360 дней				
1.1.2. в том числе кредиты физических лиц	15 119 569	2 964 606	510%	12 154 963
из них просроченная задолженность	321 021	117 644	273%	203 377
удельный вес просроченной задолженности	2,12%	3,97%	(46)%	(1,85)%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	120 741	28 049	430%	92 692
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	52 387	8 789	596%	43 598
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	24 255	5 575	435%	18 680
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	34 669	18 221	190%	16 448
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	88 969	57 010	156%	31 959
1.1.3. Лизинг	–	3 951	(100)%	(3 951)
в том числе просроченная задолженность	–	3 951	(100)%	(3 951)
удельный вес просроченной задолженности	–	100,00%	–	(100,00)%
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	–	–	–	–
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	–	–	–	–
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	–	2 082	(100)%	(2 082)
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	–	759	(100)%	(759)
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	–	1 110	(100)%	(1 110)
1.2. Учетные векселя	379 502	983 530	(61)%	(604 028)
1.3. Прочая приравненная к ссудной задолженность	3 144 302	3 311 389	(5)%	(167 087)

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Общий объем просроченной задолженности на 1 января 2019 г. составил 813 896 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 597 121 тыс. руб.) или 1,67% (на 1 января 2018 г. – 2,17%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период объем просроченной задолженности незначительно снизился (на 0,50%). За 2017 год объем просроченной задолженности незначительно снижался (на 0,54%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц снизился за 2018 год 1,85% (за 2017 год снизился на 11,49%).

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 61% (на 1 января 2018 г. – 80%), на кредиты физических лиц – 39% (на 1 января 2018 г. – 20%) соответственно.

Информация о классификации активов по категориям качества приведена ниже (по данным отчетности ф.0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
1 категория	19 812 332	20 495 288	–	–	–	–
2 категория	30 229 465	16 165 258	487 375	393 566	405 967	127 582
3 категория	1 270 122	1 676 267	270 936	364 308	26 242	11 319
4 категория	1 579 985	928 361	801 604	474 624	23 016	9 350
5 категория	1 084 119	1 130 690	1 071 727	1 124 771	1 055 566	1 099 735
Всего	53 976 023	40 395 864	2 631 642	2 357 269	1 510 791	1 247 986

Активы, классифицированные во II-V категории качества, согласно требованиям Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П, относятся к обесцененным финансовым активам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация об изменении резерва по обесцененным финансовым активам представлена в примечании 5.1.8.

Ниже представлена динамика активов за 2018 год в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	19 812 332	20 495 288	(682 956)
2 категория	30 229 465	16 165 258	14 064 207
3 категория	1 270 122	1 676 267	(406 145)
4 категория	1 579 985	928 361	651 624
5 категория	1 084 119	1 130 690	(46 571)
Всего	53 976 023	40 395 864	13 580 159

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	14 879 264	8 416 041	6 463 223
2 категория	29 973 016	15 968 831	14 004 185
3 категория	1 266 998	1 668 006	(401 008)
4 категория	1 578 580	928 185	650 395
5 категория	666 708	586 132	80 576
Всего	48 364 566	27 567 195	20 797 371

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	46 261	173 514	(127 253)
2 категория	207 944	185 044	22 900
3 категория	3 114	8 160	(5 046)
4 категория	1 381	176	1 205
5 категория	38 161	185 790	(147 629)
Всего	296 861	552 684	(255 823)

В структуре активов Банка на конец 2018 года преобладают активы 2 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 99%. По состоянию на начало 2018 года в активах Банка преобладали активы 1 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 41%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2019 г. составил 5 078 млн. руб. (9% от кредитного портфеля), в том числе:

- 5 026 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 52 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что доля реструктурированных ссуд, по которым принято решение о признании обслуживания долга хорошим (п. 3.10 Положения Банка России № 590-П), составляет 86% от реструктурированных ссуд.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2018 г. составил 6 657 млн. руб. (20,3% от кредитного портфеля), в том числе:

- 6 619 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 38 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 января 2019 г. составляет 10 279 млн. руб., в том числе 5 733 млн. руб. – объем активов (ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 января 2019 г. (срок завершения сделок – 5 апреля 2019 г.).

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Предоставление кредитов, обеспеченных высоколиквидным залогом на уровне не менее 70%, является одним из приоритетов Кредитной политики Банка. Отсутствие обеспечения допускается только в отношении низкорисковых заемщиков и низкорисковых кредитных продуктов. Оценка стоимости залога производится специалистами Банка на основе внутренних методик оценки либо с привлечением независимых оценщиков в соответствии с периодичностью, установленной нормативными актами Банка России (в частности, Положением Банка России № 590-П) и внутренними регламентирующими документами Банка.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения, а также об обеспечении I и II категории качества по состоянию на 1 января 2019 г. представлена в следующих таблицах:

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.01.2019 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2018 г.
Ценные бумаги	1 992 417	2 060 023
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	38 074 081	29 110 783
Полученные гарантии и поручительства	143 568 069	100 019 768

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.01.2019 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2018 г.
Обеспечение I категории качества	2 028 144	1 742 966
Обеспечение II категории качества	12 894 037	19 824 076

В течение 2018 года в собственность было приобретено имущество за неплатежи в сумме 34 112 тыс.руб. (за 2017 г. – 10 663 тыс.руб.). В течение 2018 г. было реализовано обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, балансовой стоимостью 42 084 тыс. руб. (за 2017 г. – 31 526 тыс.руб.). За счет реализации заложенного имущества было погашено 8 543 тыс.руб. (в 2017 г. – 4 220 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2019 г. у Банка отсутствуют обязательства по возврату обеспечения.

6.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении товаров, долевого, долговых, валютных и процентных финансовых инструментов.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

- идентификация, оценка и контроль риска (в т.ч. составление отчетности об уровне риска) – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Банк открывает позиции на финансовых рынках преимущественно в целях управления ликвидностью.

Методология измерения рыночного риска

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за

определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

При оценке VaR по портфелю долговых инструментов Банком используется двухкомпонентная модель, включающая в себя: (1) общий процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменениями стоимости денег в экономике (безрисковой кривой доходности), который масштабируется на горизонт прогноза; (2) специфический процентный риск – VaR по долговому инструменту, обусловленный изменением уровня кредитного риска эмитента (кредитного спреда); данный показатель оценивается с использованием сценарного изменения уровня спреда в связи с переоценкой участниками рынка стоимости кредитного риска.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

	тыс. руб.	
Рыночный риск	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Процентный риск	1 665 120,47	1 088 729,91
Фондовый риск	132 722,88	–
Валютный риск	–	38 674,51
Товарный риск	–	–
Рыночный риск	22 473 041,88	14 092 555,25

Величина рыночного риска рассчитывается по формуле в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

PP – величина процентного риска;

ΦP – величина фондового риска;

BP – величина валютного риска;

TP – величина товарного риска.

Анализ чувствительности Банка к фондовому риску и процентному риску по торговому портфелю

Управление фондовым риском и процентным риском по торговому портфелю в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка фондового риска по открытым позициям с использованием VaR-модели;
- ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска (лимиты на объемы позиций, VaR-лимиты и др.);
- диверсификация портфелей.

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевыми финансовыми инструментами незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 61% (на 1 января 2018 г. – 61%), доля вложений в ценные бумаги

эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В- составляет 3% (на 1 января 2018 г. – отсутствовали). Чувствительность Банка к фондовому и процентному риску по торговому портфелю (VaR по портфелю ценных бумаг) на 1 января 2019 г. составляет 6,0% (1 284,2 млн. руб.), в т.ч. 38,3 млн. руб. – по портфелю долевого ценных бумаг (чувствительность к изменению курса акций), 1 245,9 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (чувствительность к изменению процентных ставок); снижение курсов акций и процентных ставок приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR (на 1 января 2018 г. – 1 614,3 млн. руб., в т.ч. 0,0 млн. руб. – по портфелю долевого ценных бумаг, 1 614,3 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» осуществляется ежедневно.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Определение справедливой стоимости представлено в примечании 5.1.4 «Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе».

В целях отражения в бухгалтерском учете переоценки ценных бумаг, в качестве справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, установленная по итогам торгов ФБ ММВБ.

Валютный риск

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (1,9% от капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 г., 4,7% – по состоянию на 1 января 2018 г.). Чувствительность Банка к валютному риску (VaR по ОВП) на 1 января 2019 г. составляет 1,9% (7,6 млн. руб.), на 1 января 2018 г. – 4,4% (50,8 млн. руб.). Снижение обменных курсов валют приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR.

Товарный риск

В связи с отсутствием позиций по товарам, включая драгоценные металлы и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, товарный риск отсутствует на 1 января 2019 г.

6.2.3 Риск ликвидности

Деятельность Банка по управлению риском ликвидности, привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию осуществляется следующими подразделениями и органами Банка:

- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»);
- Управление Казначейство (далее – «Казначейство», «УК»);
- Управление риск-менеджмента.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется централизованно. Ответственность и полномочия по управлению риском ликвидности распределяется следующим образом:

Правление Банка

- утверждение риск-аппетита в границах, определенных Стратегией управления рисками;
- реализацию Стратегии управления рисками;
- контроль исполнения Стратегии управления рисками;
- контроль уровня рисков.

КУАП

- установление лимитов на активные и пассивные операции;
- утверждение процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- координация распределения финансовых потоков Банка при совершении активных и пассивных операций;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью активов;
- утверждение мероприятий по восстановлению ликвидности в случае реализации стрессовых сценариев;
- контроль состояния ликвидности (рассмотрение регулярных отчетов).

Казначейство

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;
- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;
- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;

- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для КУАП Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;
- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;
- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков, установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно со Службой управления рисками текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.

Управление риск-менеджмента

- независимая оценка и мониторинг риска ликвидности;
- подготовка отчетности об уровне риска ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств; депозиты, принадлежащие денежным дилерам, иностранным инвесторам и крупным корпорациям; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок;
- концентрация значительного объема активов и/или пассивов на одном заемщике, продукте;
- снижение способности рефинансирования привлеченных займов;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- увеличение среднего процента использования возобновляемых кредитных линий (лимитов овердрафтов, кредитных линий с лимитом задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам (гарантиям, аккредитивам и др.);
- снижение объема ликвидных активов;
- снижение рыночной ликвидности активов, входящих во вторичные резервы ликвидности, то есть, вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невыполнение Банком ковенант по привлеченным займам;

- изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Основными задачами Политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности являются:

- достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;
- выработка единых подходов к управлению ликвидностью;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- оценка финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- формирование сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности;
- управление валютным балансом Банка для оптимизации его структуры.

Таким образом, основная задача Политики Банка заключается в том, чтобы сделать Банк максимально ликвидным, т.е. сформировать модель управления, при которой Банк в состоянии получить ликвидные средства по приемлемым ценам, в требуемом количестве и в необходимый момент времени.

В качестве показателя, характеризующего ликвидную позицию, Банком используется показатель «источники регулирования ликвидности», в соответствии с методологией Платежного календаря, складывающийся из следующих составляющих:

- остаток по счету в Банке России (свыше объема необходимого для поддержания усреднения ФОР);
- кассовые остатки (свыше установленных внутренними процедурами лимитов);
- остатки на «ностро» счетах;
- залоговая стоимость портфеля ценных бумаг (ломбардный список Банка России).

В качестве показателя, характеризующего резерв ликвидности, Банком используется показатель избытка/дефицита «подушки ликвидности», рассчитываемой не реже 1 раза в две недели, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банка, которые могут возникнуть в острую фазу кризиса на рынке в течение 3-х месяцев (исходя из исторических данных ретроспективного анализа клиентских оттоков, планового исполнения обязательств перед клиентами по сроку, сальдо финансово-хозяйственной

деятельности) и пула высоколиквидных активов на покрытие таких обязательств. При недостатке активов на покрытие гипотетического оттока ликвидности, в зависимости от величины относительного отклонения показателя предусмотрены мероприятия, как уведомительного, так и императивного характера, в целях нормализации резерва ликвидности Банка.

В качестве показателя, характеризующего сбалансированность активов и пассивов по срокам, используется отчет по GAP-разрывам. Данный отчет является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так, например, пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва, включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток/дефицит ликвидности. По факту идентификации существенных отклонений, Казначейство выносит на рассмотрение КУАП предложения по стратегической корректировке срочной структуры баланса (например, рекомендации бизнес-подразделениям, осуществлять операции преимущественно определенной срочности).

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

- поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

Банком применяется двухуровневое стресс-тестирование ликвидности: в оперативном режиме осуществляется Казначейством, в рамках последующего контроля (независимой оценки) – Управлением риск-менеджмента.

В целях стресс-тестирования ликвидности Банка в контексте оперативного управления риском ликвидности используется два подхода:

Платежный календарь

Суть Платежного календаря Банка заключается в агрегировании статей активов и пассивов по принципам:

- однородных групп (касса, корр. счета, кредиты, гос. бумаги, клиентские счета и т.д.);
- реальных сроков наступления требований по активам и обязательств по пассивам (до востребования, в течение 1 дня, до 7 дней, до месяца, до трех месяцев, до полугода, до года, до трех лет, без срока).

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов, по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно для активов, не

связанных с розничным бизнесом). При определении окончательного срока требований по активу учитывается срок обращения данного актива в ликвидный актив (корр. счет, кассу). Кредиты клиентов для составления Платежного календаря Банка сортируются по группе риска, в Платежный календарь включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

Агрегированные показатели активов и пассивов, распределенные по времени, рассчитываются на конкретную дату.

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению формируется с применением пессимистического (если Банк не предпринимает никаких мер по управлению ликвидностью) и умеренно оптимистического прогнозов (с учетом возможного 50% удержания срочных заемных средств).

Подушка (резерв) ликвидности

Для планирования краткосрочной и среднесрочной ликвидности также не реже 1 раза в квартал проводится расчет «подушки» ликвидности (комбинация метода потока и запаса с выведением итоговой цифры избытка/дефицита).

Расчет «подушки» ликвидности осуществляется, исходя из анализа следующих обязательств:

- Вклады физических лиц;
- Остатки на расчетных счетах юридических лиц;
- Депозиты юридических лиц;
- МБК;
- Обязательства по сделкам РЕПО;
- Плановые обязательства (налоги, расчеты по договорам и т.д.).

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

1. «Ретроспективный анализ». Осуществляется по вкладам физических лиц и остаткам на расчетных счетах юридических лиц. Данный подход основан на анализе динамики прихода и расхода по физическим лицам и расчетным счетам юридических лиц за период до одного года. При этом для расчета планового резервирования берется временной период, когда отток по вкладам или расчетным счетам был максимальный.

2. «Фактический анализ». Осуществляется по депозитам юридических лиц, привлеченным бланковым межбанковским кредитам и заключенным сделкам РЕПО. Данный подход основан на анализе фактической задолженности Банка перед клиентами по депозитным договорам, договорам межбанковского кредитования и сделкам РЕПО.

3. «Плановый анализ». Осуществляется в отношении обязательств Банка, возникающих в рамках:

- финансово-хозяйственной деятельности (налоги, расчеты с поставщиками и подрядчиками);
- договоров цессии, заключенных с банками;
- расчет объема плановых выдач и погашения по кредитному портфелю Банка.

На основании полученных данных формируется плановое значение «подушки». Полученный расчет планового размера «подушки» ликвидности сравнивается с фактическим размером «подушки» ликвидности. В случае если размер фактической «подушки» ликвидности существенно превышает нормативный, Казначейство обязано провести мероприятия по приведению ее размера к нормативному.

В случае если сравнение фактического объема «подушки» ликвидности с нормативным показывает недостаток ликвидности, то Казначейство обязано осуществить следующие действия:

- при недостатке фактической подушки ликвидности до 25% от нормативного значения – проводить постоянный мониторинг состояния мгновенной ликвидности через анализ Платежного календаря Банка, и, в случае ухудшения показателя, незамедлительно информировать руководство Банка;
- при недостатке фактической подушки ликвидности от 25% и выше Казначейство рассматривает вопрос об информировании руководства Банка о данном факте, и разрабатывает план мероприятий по стабилизации ситуации.

В случае дефицита срочной ликвидности КУАП при исчерпании обычных инструментов принимаются следующие меры:

- 1) ограничение кредитования на определенный срок;
- 2) реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- 3) реструктуризация активов, в том числе перепродажа части активов;
- 4) привлечение субординированных займов (кредитов);
- 5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе административно-управленческих;
- 6) увеличение уставного капитала Банка.

При проведении независимого стресс-тестирования Управлением риск-менеджмента используются три сценария: мягкий кризис финансовых рынков, средний кризис финансовых рынков и сильный кризис финансовых рынков. Реализация кризисного сценария предполагает оттоки средств клиентов с текущих и корреспондентских счетов, погашение обязательств Банка по сроку, досрочный отзыв депозитов физических лиц, выборку неиспользованных лимитов кредитных линий и выплаты по внебалансовым обязательствам. Сценарии дифференцируются между собой по степени существенности оттоков и основываются на исторических данных по кризисам в России. Оценка влияния риска ликвидности осуществляется посредством расчета достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария.

Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

В качестве одного из источников регулирования ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. В целях минимизации риска фондирования, Банк учитывает вложения в ценные бумаги, руководствуясь консервативным подходом, по залоговой стоимости с применением дисконтов, используемых Банком России.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

В целях определения индикаторов, сигнализирующих о наличии признаков ухудшения ситуации с ликвидностью и возможности возникновения кризисных явлений, определены следующие критерии непрерывности процессов.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
1	Норматив достаточности капитала Н1.0	>9,0% и <=10,0% , либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ³ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>8,5% и <=9,0%	>=8 и <=8,5%
2	Норматив достаточности капитала Н1.1	>5,3% и <=6,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>5,0% и <=5,3%	>=4,5% и <=5,0%
3	Норматив достаточности капитала Н1.2	>6,7% и <=7,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>6,5% и <=6,7%	>=6,0% и <=6,5%
4	Норматив ликвидности Н2	> 25% и <= 30%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>20% и <=25%	>=15% и <=20%
5	Норматив ликвидности Н3	>60% и <= 70%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>55% и <=60%	>=50% и <=55%
6	Норматив ликвидности Н4	> 100% и <=110%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 ¹ % относительно значения на предыдущую календарную дату	>110% и <=115%	>=115% и <=120%

³ В случае, если такое изменение не инициировано/согласовано решением уполномоченного органа Банка.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
7	Информация о Банке на рынке и в СМИ	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется Правлением Банка)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)
8	Уровень достаточности подушки ликвидности	Недостаток фактической подушки ликвидности от 15% до 20%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 20% до 25%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 25% и выше
9	Досрочный отзыв вкладов ФЛ	Отток вкладов более 8% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 12% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 15% с начала отчетного месяца
10	Ухудшение качества кредитного портфеля	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)
11	Переоценка портфеля ценных бумаг	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXSVICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)
12	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: <ul style="list-style-type: none"> • на две ступени и более; или • до уровня CCC+/Saal и ниже. 		
13	Индекс финансового стресса АКРА (ACRA FSI) ⁴	Сигнальный уровень, более 2,5 ед.		

В случае идентификации отклонений, в рамках мониторинга риска ликвидности, в контексте утвержденных и используемых в банке методик стресс-тестирования, используются положения Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, утвержденного установленным образом.

В общем случае, Банк выделяет и идентифицирует несколько стадий кризиса ликвидности, а также критерии непрерывности процессов. Предусмотрены процедуры оповещения ответственных лиц разных уровней о предпосылках или наступлении кризиса ликвидности. Предусмотрен порядок действий подразделений банка для поддержания деятельности в условиях наступления кризиса ликвидности. Предусмотрены процедуры восстановления внутренних процессов/деятельности Банка после ликвидации последствий кризиса ликвидности.

Перевод Банка в чрезвычайный режим инициируется Казначейством, и утверждается Правлением Банка.

⁴ По оценке АКРА превышение Индексом уровня 2,5 соответствует редко наступающим состояниям финансовой системы, которые характеризуются большой неопределенностью и высокой скоростью изменения ставок, спредов и цен.

В целях стабилизации ситуации Казначейством подготавливается и выносится на утверждение Правления Банка перечень возможных действий подразделений Банка в условиях чрезвычайного режима деятельности.

В зависимости от степени критичности, различают следующие стадии кризиса ликвидности Банка:

- стадия «повышенной готовности»;
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б.

Стадия «повышенной готовности» объявляется в случае существенного снижения кредитного рейтинга Банка на рынке или возникновения угрозы такого снижения из-за появления на рынке негативной информации о Банке. Снижение кредитного рейтинга выражается в:

- сокращении лимитов на Банк по срокам в части депозитных операций и по производным финансовым инструментам;
- росте стоимости привлечения ресурсов путем выпуска долговых обязательств.

Предпосылки для объявления «повышенной готовности» следующие:

- уменьшение собственного капитала на 10% и более;
- уменьшение прибыли на 15% и более;
- высказывания в средствах массовой информации о плохом управлении, недостаточном внутреннем контроле, о неправильной стратегии;
- ухудшение норматива достаточности капитала на 20% и более, несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
- снижение не менее чем на 2 ступени рейтинга, присваиваемого рейтинговыми агентствами (либо повторное снижение рейтинга).

Состояние «Повышенной готовности» инициируется УК и утверждается Председателем Правления.

Незамедлительно, после объявления «Повышенной готовности», УК в течение 3-х рабочих дней готовит для утверждения на Правлении Банка План мероприятий, который должен содержать следующие мероприятия:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- предложения по секьюритизации активов;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Координация работ по стабилизации ситуации поручается УК (либо по решению Правления Банка может быть сформирована группа по управлению ликвидностью из числа высших менеджеров

Банка). В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными депозиторами, филиалами, банками-контрагентами.

На стадии «Повышенной готовности» проблема ликвидности является основным пунктом повестки дня еженедельных совещаний и заседаний КУАП и Правления Банка. В дополнение, Начальник УК не реже двух раз в неделю информирует Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

Стадия кризиса А выражается в:

- невозможности привлечения ресурсов с межбанковских рынков по рыночным ставкам;
- тем, что некоторые известные на рынке крупные корпоративные клиенты уже перевели средства в другие банки. При этом основная часть остатков по клиентским счетам остается в Банке.

В этих условиях предпринимаются следующие действия:

- Правление Банка вправе принять решение об организации встречи с представителями Банка России на предмет информирования о сложившейся ситуации и определения потребностей в фондировании путем заключения сделок «репо» и получения ломбардных кредитов.
- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях до 14 дней;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по сокращению сроков ранее размещенных межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам незначительно выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- КУАП инициирует мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК выносит на рассмотрение КУАП вопрос о привлечении ресурсов по ставкам чуть выше среднерыночных и о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам на уровне верхней границы рыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП рекомендации по возможности «замораживания» кредитования и прочих активных операций.

Работа УК должна быть направлена на увеличение высоколиквидных активов, ресурсы не размещаются на срок более 14 дней, кроме сделок, согласованных с Правлением Банка в отдельном порядке.

Начальник УК организывает заключение тестовых сделок по привлечению ликвидности от банков контрагентов, с целью установления готовности контрагентов разместить ресурсы в Банке.

При необходимости, проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

Определяются потенциальные деловые партнеры, которые могли бы оказать помощь в реализации активов.

Стадия кризиса Б выражается в следующем:

- практически невозможно привлечь ресурсы с межбанковского рынка по ставкам даже выше среднерыночных;
- не менее половины банков-контрагентов закрыли лимиты, а остальные – сократили их не менее чем наполовину;
- не менее чем на 15-20% (в зависимости от структуры пассивов) сократились средние остатки средств на счетах клиентов и на срочных депозитах.

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях «овернайт»;
- УК полностью использует кредитные линии «стендбай»;
- УК проводит переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлекает ресурсы против размещенных средств;
- Начальник УК докладывает Председателю Правления о возможности привлечения ресурсов по ставкам выше среднерыночных и вносит предложения по ситуации;
- УК инициирует утверждение на КУАП и Правлении Банка мероприятия по реализации и секьюритизации активов по определенному графику;
- УК принимает решения о привлечении ресурсов по ставкам выше среднерыночных и выносит на утверждение КУАП вопрос о повышении ставок по привлеченным клиентским депозитам, а также о привлечении крупных клиентских депозитов по ставкам выше среднерыночных;
- УК рассматривает структуру активов и выносит на рассмотрение и утверждение КУАП и Правления вопрос о полном «замораживании» кредитования и прочих активных операций.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

В целях контроля риска ликвидности в Банке составляются следующие отчеты по риску ликвидности:

- Платежная позиция по требованиям и обязательствам Банка в рублях и всем используемым видам иностранных валют – ежедневно.
- Прогноз соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и разработка мер по предотвращению их нарушения – ежедневно.
- Платежный календарь – ежемесячно.
- Отчет по ГЭП-разрывам – ежемесячно.
- Отчет «Подушка (резерв) ликвидности» – не реже одного раза в две недели.

- Отчет о результатах стресс-тестирования (Управление риск-менеджмента) – не реже одного раза в квартал.

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

Наименование лимита	Значение
Соотношение планового и фактического размера «подушки» ликвидности	Не менее 75%
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не менее 25%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не менее 60%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	Не более 110%
Объем требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Определено в Стратегии управления рисками
Объем требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Отношение портфеля выданных гарантий к капиталу Банка	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Кредиты/Депозиты»	Определено в Стратегии управления рисками
Доля 10 крупнейших депозиторов (групп) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Доля крупнейшего депозитора (группы) в общем объеме средств клиентов, за исключением операций на финансовых рынках	Определено в Стратегии управления рисками
Соотношение «Имобилизованные активы / Капитал Банка»	Не более 100%

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Банк соблюдал все требования к нормативам ликвидности по состоянию в 2018 и 2017 годах.

Информация о нормативах ликвидности представлена в таблице:

Наименование норматива	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	203,8%	300,6%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	176,7%	243,9%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	44,5%	20,3%

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии.

Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	6 822 374	–	–	–	6 822 374
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 531 921	16 804 845	19 191 902	3 159 448	57 688 116
Выпущенные долговые обязательства	19 000	32 796	364 289	–	416 085
Прочие обязательства	349 340	753 122	596 930	230 481	1 929 873
Выданные кредитной организацией гарантии	402 091	2 679 823	1 647 633	3 347 684	8 077 231
Итого финансовых обязательств	26 124 726	20 270 586	21 800 754	6 737 613	74 933 679

Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	3 797 129	–	–	–	3 797 129
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 635 394	15 050 239	6 389 326	4 738 087	42 813 046
Выпущенные долговые обязательства	9 826	4 000	388 705	31 688	434 219
Прочие обязательства	313 517	523 326	327 023	366 923	1 530 789
Выданные кредитной организацией гарантии	209 311	1 988 730	2 420 399	1 167 518	5 785 958
Итого финансовых обязательств	20 965 177	17 566 295	9 525 453	6 304 216	54 361 141

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 января 2019 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	602 588	–	–	–	–	602 588
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 241 240	–	–	–	–	2 241 240
Обязательные резервы	666 999	–	–	–	–	666 999
Средства в кредитных организациях	4 347 681	–	–	–	–	4 347 681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 659 242	–	–	–	–	6 659 242
Чистая ссудная задолженность	5 901 184	9 003 884	7 696 344	19 752 272	4 923 889	47 277 573
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 641 288	–	–	–	2 181 117	15 822 405
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	796 601	78 968	15 856	370	25	891 820
Итого финансовых активов	34 856 823	9 082 852	7 712 200	19 752 642	7 105 031	78 509 548
Обязательства						
Средства кредитных организаций	6 822 374	–	–	–	–	6 822 374
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 933 758	12 720 111	18 412 535	15 621 712	–	57 688 116
Выпущенные долговые обязательства	19 000	32 796	364 289	–	–	416 085
Прочие обязательства	166 634	73 341	90 006	3 310	–	333 291
Итого финансовых обязательств	17 941 766	12 826 248	18 866 830	15 625 022	–	65 259 866
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	16 915 057	(3 743 396)	(11 154 630)	4 127 620	7 105 031	13 249 682
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	16 915 057	13 171 661	2 017 031	6 144 651	13 249 682	

Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 января 2018 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	609 895	–	–	–	–	609 895
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 163 545	–	–	–	–	2 163 545
Обязательные резервы	431 014	–	–	–	–	431 014
Средства в кредитных организациях	799 954	–	–	–	–	799 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 344 197	–	–	–	–	11 344 197
Чистая ссудная задолженность	5 688 506	5 945 679	4 956 536	11 846 450	429 781	28 866 952
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 748 482	3 283 799	–	–	974 815	13 007 096
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	154 091	458 117	200 266	–	812 474
Прочие активы	263 592	5 939	103	234	8	269 876
Итого финансовых активов	30 049 185	9 389 508	5 414 756	12 046 950	1 404 604	58 305 003
Обязательства						
Средства кредитных организаций	3 797 129	–	–	–	–	3 797 129
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 635 394	15 050 239	6 389 326	4 738 087	–	42 813 046
Выпущенные долговые обязательства	9 826	4 000	388 705	31 688	–	434 219
Прочие обязательства	144 813	74 299	34 334	7 180	–	260 626
Итого финансовых обязательств	20 587 162	15 128 538	6 812 365	4 776 955	–	47 305 020
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	9 462 023	(5 739 030)	(1 397 609)	7 269 995	1 404 604	10 999 983
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	9 462 023	3 722 993	2 325 384	9 595 379	10 999 983	

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца до погашения» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

На 1 января 2019 года кредиты клиентам, отражаемые в статье «Чистая ссудная задолженность», распределены по ожидаемым срокам погашения с учетом фактических досрочных погашений.

На 1 января 2019 года часть средств клиентов, контрактный срок погашения которых составляет до востребования и менее 1 месяца, классифицирована в категорию «от 12 месяцев до 5 лет», так как фактически, не смотря на контрактные сроки погашения, указанные средства поддерживаются на счетах в течение длительного периода времени. Величина этих средств рассчитана как сумма среднего минимального совокупного остатка средств на счетах сроком до востребования и менее 1 месяца в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В кредитных организациях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Банк тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Банк осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

По состоянию на 1 января 2019 г. приобретенные Банком ценные бумаги в сумме 11 621 494 тыс. руб, на 1 января 2018 г.: 13 667 682 тыс. руб,) были включены в ломбардный список ЦБ РФ.

Банком заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов в виде овердрафтов под залог ценных бумаг с лимитом 3 500 000 тысяч рублей (2017 год: 3 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 1 января 2019 г. согласно этому договору были блокированы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 438 769 тысяч рублей и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 699 213 тысяч рублей (на 1 января 2018 года - ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 424 716 тысяч рублей). На 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. овердрафт не был использован Банком.

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г.у Банка отсутствовали депозиты Банка России, привлекаемые с целью поддержания ликвидности.

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

Оперативно-ежедневный уровень

Контроль за состоянием ликвидности должен осуществляться на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на подразделения Банка:

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени.
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности.

- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе.
- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности).
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.
- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

Уровень Топ-менеджмента

Члены Правления, Председатель Правления и Совет Директоров также являются получателями информации о состоянии ликвидности в Банке. Данные органы имеют доступ к основной информации связанной с ликвидностью Банка посредством свободного доступа к внутренним отчетам Казначейства.

Уровень публичного раскрытия

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 г. №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134⁵ и 0409135» от 25 мая 2010 г. № 72-Т, банк раскрывает информацию о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте www.exprobank.ru и на сайте Банка России.

6.2.4 Информация об операциях хеджирования

В 2018 году Банк не осуществлял операций хеджирования.

7. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

- обеспечения непрерывности деятельности Банка путем поддержания показателей достаточности капитала на уровне выше регуляторного минимума;
- обеспечения оптимального уровня капитала для обеспечения развития бизнеса Банка в соответствие с утвержденной Стратегией развития.

⁵ Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 г. С 1 января 2015 г. капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

Целевой уровень достаточности совокупного капитала определяется Стратегией Банка и составляет на период 2018-2020 годов диапазон 15-20%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, обозначенных в Приложении к протоколу № 14 заседания Совета директоров ООО «Экспобанк» от 31 мая 2017 г. «План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка» (далее – «План восстановления финансовой устойчивости»), в Банке вводится стадия «повышенной готовности». При введении вышеуказанной стадии, сотрудниками Банка осуществляются меры, предусмотренные «Планом восстановления финансовой устойчивости», процедуры и действия. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых значений, которые обозначены в п. 8 «Плана восстановления финансовой устойчивости», после чего осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

Кроме того, на ежеквартальной основе Банк осуществляет мониторинг соответствия достаточности капитала целевому уровню, установленному Стратегией Банка. Результат мониторинга включается в доклад Председателя Правления Совету Директоров ООО «Экспобанк». По результатам мониторинга могут быть приняты решения о мерах по управлению капиталом. Среди механизмов управления капиталом Банк рассматривает следующие:

Механизм	Инструменты
Нераспределенная прибыль	Увеличение рентабельности Дивидендная политика
Работа с внешними источниками капитала	Привлечение / обратный выкуп субординированного долгового финансирования Увеличение уставного капитал со стороны действующих собственников Привлечение новых инвесторов в капитал / обратный выкуп долей Присоединение других финансовых организаций
Управление объемом активов	Продажа/приобретение активов Изменение условий по действующим продуктам

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

- А. Управления риском возможных потерь, которое осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками, утверждаемой Советом Директоров Банка.
- Б. Увеличение прибыли за счет анализа и совершенствования финансовых и операционных факторов, оказывающих влияние на финансовый результат Банка.

Управление достаточностью капитала может осуществляться также за счет выплаты либо невыплаты дивидендов. Решение о дивидендах принимается в соответствии с Уставом ООО «Экспобанк».

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню руководством Банка может быть принято решение о привлечении субординированного долгового финансирования в случае недостатка капитала и об обратном выкупе субординированного долга в случае избытка капитала.

В случае несоответствия достаточности капитала целевому уровню собственниками Банка может быть также принято решение об увеличении уставного капитала, а также о привлечении новых инвесторов к участию в капитале Банка.

В течение 2018 года изменений в политике управления капиталом не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. включали следующие компоненты:

тыс. руб.				
Наименование инструмента капитала	31.12.2018 г.	Уд. вес	31.12.2017 г.	Уд. вес
Собственные средства (капитал), в т.ч.	13 768 637	100,0%	10 099 679	100,0%
Основной капитал, в т.ч.	10 767 985	78,2%	6 754 736	66,9%
Базовый капитал, в т.ч.	10 767 985	78,2%	6 754 736	66,9%
Уставный капитал	3 227 511	X	3 537 460	X
Эмиссионный фонд	616 437	X	616 437	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	7 403 060	X	6 609 076	X
Нематериальные активы	(80 265)	X	(48 102)	X
Отложенные налоговые активы	(5 427)	X	(4 342)	X
Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, в т.ч.	–	X	(8 968)	X
иные вложения в источники собственных средств (капитала)	–	X	(8 968)	X
Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, в т.ч.:	(128 470)	X	(976 014)	X
перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	(128 470)	X	(976 014)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(1 003 926)	X	(2 586 398)	X
Отрицательная величина добавочного капитала	–	X	(915 032)	X
Дополнительный капитал, в т.ч.	3 000 652	21,8%	3 344 943	33,1%
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 184 700	X	1 628 901	X
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	–	X	–	X
Привлеченные субординированные кредиты	694 706	X	806 403	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 121 246	X	909 639	X

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 года рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 года рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об операциях с собственным капиталом, связанных с изменением уставного капитала приведена в примечании 5.1.24.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение отчетного периода и соответствующую сумму на долю участия

За 2018 год дивиденды Банком не выплачивались.

Часть чистой прибыли за 9 месяцев 2017 года в размере 115 000 тыс. руб. была распределена по решению Общего собрания участников.

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат

В 2018 году произошло уменьшение величины Уставного капитала Банка за счет погашение доли, выкупленной у участников. Информация об изменении величины уставного капитала представлена в примечании 5.1.24 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 5.

8. Справедливая стоимость

Основные подходы к оценке

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ) и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и такие нефинансовые активы, как земля и здания, инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

тыс. руб.

	31.12.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Метод оценки, использую- щий	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
	данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	исходные данные (Уровень 3)		данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
	5 724 115	934 739	—	1 016 405	10 322 094	—
Долговые обязательства РФ	2 255 460	—	—	—	—	—
Облигации (еврооблигации) российских компаний	2 016 741	934 739	—	1 016 405	5 624 230	—
Долговые обязательства Банка России	1 009 670	—	—	—	3 046 230	—
Акции кредитных организаций	311 314	—	—	—	—	—
Акции прочих резидентов	46 516	—	—	—	—	—
Акции прочих нерезидентов	84 414	—	—	—	—	—
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций	—	—	—	—	1 651 634	—
Прочие финансовые активы	—	388	—	—	5 698	—
- Производные финансовые инструменты	—	388	—	—	5 698	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
	12 001 847	1 418 514	2 402 040	8 663 843	—	—
Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации	3 087 348	—	—	—	—	—
Долговые обязательства нерезидентов	5 509 885	1 418 514	220 928	8 663 843	—	—
Прочие долговые обязательства	3 125 139	—	—	—	—	—
Акции кредитных организаций	—	—	913 111	—	—	—
Акции банков-нерезидентов	—	—	1 268 001	—	—	—
Акции прочих резидентов	268 516	—	—	—	—	—
Акции прочих нерезидентов	10 958	—	—	1 644 614	—	—
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости						
	17 725 962	2 353 641	2 402 039	9 680 248	10 327 792	—
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства	—	—	602 588	—	—	609 895
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	—	—	2 908 239	—	—	2 549 559
Средства в кредитных организациях	—	—	4 347 681	—	—	799 954
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	1 092 485
Акции банков-нерезидентов	—	—	—	—	—	1 092 485
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	—	—	48 107 359	—	—	29 731 120
Кредиты банкам	—	—	7 005 822	—	—	7 189 552

	31.12.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Метод оценки, использующий данные на активном рынке			Метод оценки, использующий данные на активном рынке		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
Кредиты юридическим лицам	—	—	25 611 339	—	—	19 363 152
Кредиты физическим лицам	—	—	15 490 198	—	—	3 178 416
Прочие активы	—	—	907 062	—	—	258 068
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	—	—	56 872 929	—	—	35 113 081
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	—	530 977	—	—	—	—
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договорам обратного репо	—	516 180	—	—	—	—
Производные финансовые инструменты	—	14 797	—	—	—	—
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	—	530 977	—	—	—	—
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	—	—	6 822 374	—	—	3 797 129
Средства клиентов	—	1 398 052	57 411 533	—	1 155 215	42 128 084
Вклады физических лиц	—	—	33 318 048	—	—	29 052 322
Средства физических лиц на расчетных счетах	—	—	2 062 564	—	—	2 018 845
Депозиты юридических лиц	—	—	16 518 537	—	—	5 946 408
Средства юридических лиц на расчетных счетах	—	—	5 512 384	—	—	5 110 509
Субординированный депозит	—	1 398 052	—	—	1 155 215	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	401 241	—	—	535 601
Прочие обязательства	—	—	588 388	—	—	416 586
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	—	1 398 052	65 223 536	—	1 155 215	46 877 400

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

тыс. руб.

Наименование статьи	31.12.2018 г.			31.12.2017 г.		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Активы						
Денежные средства	602 588	602 588	–	609 895	609 895	–
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 908 239	2 908 239	–	2 594 559	2 594 559	–
Средства в кредитных организациях	4 347 681	4 347 681	–	799 954	799 954	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	974 815	1 092 485	117 670
Акции банков-нерезидентов	–	–	–	974 815	1 092 485	117 670
Чистая ссудная задолженность всего, в т.ч.	47 277 573	48 107 359	829 786	28 866 952	29 731 120	864 168
Межбанковские кредиты	7 016 738	7 005 822	(10 916)	7 217 763	7 189 552	(28 211)
Кредиты юридическим лицам	25 456 696	25 611 339	154 643	18 792 275	19 363 152	570 877
Кредиты физическим лицам	14 804 139	15 490 198	686 059	2 856 914	3 178 416	321 502
Прочие активы	907 062	907 062	–	285 068	285 068	–
Итого активов	56 043 143	56 872 929	829 786	34 131 243	35 113 081	981 838
Обязательства						
Средства кредитных организаций	6 822 374	6 822 374	–	3 797 129	3 797 129	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	57 688 116	58 809 585	(1 121 469)	42 813 046	43 283 299	(470 253)
Вклады физических лиц	32 365 601	33 318 048	(952 447)	28 663 733	29 052 322	(388 589)
Средства физических лиц на расчетных счетах	2 062 566	2 062 564	2	2 018 845	2 018 845	–
Депозиты юридических лиц	16 357 740	16 518 537	(160 797)	5 851 381	5 946 408	(95 027)
Средства юридических лиц на расчетных счетах	5 512 797	5 512 384	413	5 127 083	5 110 509	16 574
Субординированный депозит	1 389 412	1 398 052	(8 640)	1 152 004	1 155 215	(3 211)
Выпущенные долговые обязательства	416 085	401 241	14 844	434 219	535 601	(101 382)
Прочие обязательства	588 388	588 388	–	416 586	416 586	–
Итого обязательств	65 514 963	66 621 588	(1 106 625)	47 460 980	48 032 615	(571 635)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость

приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, по которым осуществляется оценка справедливой стоимости посредством дисконтирования будущих денежных потоков

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2018 г.	2017 г.
Средства в кредитных организациях		
Срочные депозиты в кредитных организациях	0,0% в год	0,0% в год
Кредиты клиентам		
Крупный юридическим лицам	2,0%-10,2% в год	3,5%-12,9% в год
Кредиты физическим лицам	0,0%-18,4% в год	0,0%-21,3% в год
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	0,0% в год	0,0% в год
Депозиты кредитных организаций	0,0% в год	0,0%-1,3% в год
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	0,0% в год	0,0% в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0,1%-7,9% в год	0,2%-7,5% в год
Срочные вклады физических лиц	0,0%-6,9% в год	0,1%-6,4% в год

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2018 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

тыс. руб.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
На 1 января 2018 г.	–	–
Перевод в категорию активов, учитываемых по справедливой стоимости	–	1 092 485
Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	41 176	57 252
Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	–	159 455
Приобретения	6 506	903 000
Погашения	(57 642)	(10 761)
Перевод из Уровней 1 и 2	899 328	200 609
Перевод в Уровни 1 и 2	889 368)	–
На 1 января 2019 г.	–	2 402 040

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

Перевод в категорию активов, учитываемых по справедливой стоимости, в 2018 году проведен в связи с переоценкой по справедливой стоимости на основе отчета независимой фирмы профессиональных оценщиков акций, которые на начало года были учтены по стоимости приобретения.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2018 года, Банк перевел ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости, а также ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 099 937 тысяч рублей. Совокупный нерезализованный убыток на момент перевода составил 196 590 тысяч рублей. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

За 2018 год был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 889 368 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 12 216 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод с Уровня 3 на Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

В течение 2017 года переводов финансовых инструментов в 3 уровень иерархии справедливой стоимости и из него не производилось.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 г.:

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	2 181 112	Показатель Ц/Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Долговые обязательства нерезидентов	220 928	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

тыс. руб.

31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив-ных допущений
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 402 040	(136 021)
Долевые ценные бумаги	2 181 112	(109 056)
Долговые обязательства нерезидентов	220 928	(26 965)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- В отношении долговых ценных бумаг, Банк скорректировал допущения о доходности к погашению, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Банка находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.

- В отношении акций Банк скорректировал средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Ц/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Банка находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

Переводы между уровнями иерархии 1 и 2

За 2018 год был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 4 827 302 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации (еврооблигации) российских компаний и облигации кредитных организаций.

За 2018 год был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 084 245 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации (еврооблигации) российских компаний.

За 2018 год был осуществлен перевод ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 275 165 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации кредитных организаций.

В 2017 году был осуществлен перевод ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 845 396 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации (еврооблигации) российских компаний.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Банка, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных за 31 декабря 2018 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Банка (до учета отложенного налога) на 229 260 тысяч рублей.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Банка, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных за 31 декабря 2017 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Банка (до учета отложенного налога) на 229 260 тысяч рублей.

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета Директоров.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- **корпоративные банковские операции** – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- **розничные банковские операции** – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами.
- **казначейские операции** – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов.

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с РСБУ:

- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В течение 2018 года и 2017 года доходы от сделок с крупными клиентами Банка не превышали 10 процентов общих доходов кредитной организации.

Активы и пассивы Банка на конец 2018 года в разрезе сегментов

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	602 588	602 588
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	2 908 239	2 908 239
Средства в кредитных организациях	–	–	4 347 681	4 347 681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	6 659 242	6 659 242
Чистая ссудная задолженность	25 804 633	15 158 705	6 314 235	47 277 573
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	15 822 405	15 822 405
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	2 163 328	2 163 328
Прочие активы	–	–	943 665	943 665
Итого активов отчетных сегментов	25 804 633	15 158 705	39 761 383	80 724 721
Средства кредитных организаций	–	–	6 822 374	6 822 374
Средства клиентов	23 325 062	34 363 054	–	57 688 116
Выпущенные долговые ценные бумаги	394 242	20 919	924	416 085
Прочие обязательства	–	–	1 413 715	1 413 715
Итого обязательств отчетных сегментов	23 719 304	34 383 973	8 237 013	66 340 290
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				209 944
Источники собственных средств				14 174 487
Итого пассивов				80 724 721

тыс. руб.

Активы и пассивы Банка на конец 2017 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	609 895	609 895
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	–	2 594 559	2 594 559
Средства в кредитных организациях	–	–	799 954	799 954
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	11 344 197	11 344 197
Чистая ссудная задолженность	17 044 703	2 911 444	8 910 805	28 866 952
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	13 007 096	13 007 096
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	1 932 312	1 932 312
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и амортизация	–	–	812 474	812 474
Прочие активы	–	–	681 464	681 464
Итого активов отчетных сегментов	17 044 703	2 911 444	40 692 756	60 648 903
Средства кредитных организаций	–	–	3 797 129	3 797 129
Средства клиентов	12 318 689	30 494 357	–	42 813 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 068	403 227	924	434 219
Прочие обязательства	–	–	666 646	666 646
Итого обязательств отчетных сегментов	12 348 757	30 897 584	4 464 699	47 711 040
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям				188 015
Источники собственных средств				12 749 848
Итого пассивов				60 648 903

По состоянию на конец 2018 года и на конец 2017 года у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Финансовый результат на конец 2018 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	2 697 512	1 674 329	1 720 657	6 092 498
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	295 957	295 957
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 697 512	1 674 329	303	4 372 144
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		–	–	
От вложений в ценные бумаги	–	–	1 424 397	1 424 397
Процентные расходы всего, в т.ч.:	498 291	1 494 517	216 864	2 209 672
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	92 824	92 824
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	485 972	1 475 127	123 966	2 085 065
По выпущенным долговым обязательствам	12 319	19 390	74	31 783
Чистые процентные доходы	2 199 221	179 812	1 503 793	3 882 826
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(287 419)	(287 419)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(7 548)	(7 548)
Чистые доходы от операций с ценными	–	–	27 699	27 699

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
бумагами, имеющимися в наличии для продажи				
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	306 516	306 516
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	—	—	43 118	43 118
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	—	—	309	309
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	209 018	209 018
Комиссионные доходы	581 716	27 954	15 210	624 880
Комиссионные расходы	71 176	73 738	—	144 914
Прочие операционные доходы	106 534	31 612	183	138 329
Прочие операционные расходы	1 163 834	1 366 666	310 166	2 840 666
Итого	1 652 461	(1 201 026)	1 500 713	1 952 148
Резервы под обесценение				(6 559)
Прибыль (убыток) до налогообложения				1 945 589
Возмещение (расход) по налогам				(445 213)
Итого финансовый результат Банка				1 500 376

Финансовый результат на конец 2017 года в разрезе сегментов

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Процентные доходы всего, в т.ч.:	2 665 187	390 160	2 369 074	5 424 421
От размещения средств в кредитных организациях	—	—	676 164	676 164
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 655 955	390 160	2 240	3 048 355
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	9 232	—	—	9 232
От вложений в ценные бумаги	—	—	1 690 670	1 690 670
Процентные расходы всего, в т.ч.:	462 098	2 347 756	48 868	2 858 722
По привлеченным средствам кредитных организаций	—	—	42 224	42 224
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	427 332	2 324 460	6 529	2 758 321
По выпущенным долговым обязательствам	34 766	23 296	115	58 177
Чистые процентные доходы	2 203 089	(1 957 596)	2 320 206	2 565 699
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	226 189	226 189
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	222 178	222 178
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	220 821	220 821
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	—	—	307 764	307 764
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	—	—	—	—
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	6 143	6 143
Комиссионные доходы	459 006	112 467	2 225	573 698
Комиссионные расходы	6 407	73 546	3 127	83 080
Прочие операционные доходы	93 054	227 044	53 114	373 212
Прочие операционные расходы	992 712	1 193 471	284 653	2 470 836
Итого	1 756 030	(2 885 102)	3 070 860	1 941 788

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Резервы под обесценение				294 048
Прибыль (убыток) до налогообложения				2 235 836
Возмещение (расход) по налогам				(491 177)
Итого финансовый результат Банка				1 744 659

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в 2018 году.

Наименование	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	2 829 214	976	2 317	2 832 507
Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	(2 838 716)	(1 062)	712	(2 839 066)
Итого	(9 502)	(86)	3 029	(6 559)

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в 2017 году.

Наименование	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	2 446 218	457 047	–	2 903 265
Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	(2 231 728)	(377 489)	–	(2 609 217)
Итого	214 490	79 558	–	294 048

При распределении активов и обязательств по отчетным сегментам ассиметричные распределения между отчетными сегментами отсутствовали.

Различий между оценкой показателей активов и обязательств отчетных сегментов и активов и обязательств кредитной организации не выявлено.

Различий между доходами отчетных сегментов и доходами кредитной организации не выявлено.

Различий между оценкой показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) кредитной организации до налогообложения не выявлено.

Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в примечании 5.2.1 «Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов», примечании 5.2.2 «Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение» и примечании 5.2.4 «Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу».

Географическая информация

Банк осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

10. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Банка со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк осуществляет операции с участниками, директорами и другими связанными сторонами. Такие операции включают расчеты, кредиты, принятие на хранение депозитов, торговое финансирование, сделки с иностранной валютой и оказание управленческих услуг.

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем, они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2018 и 2017 годах.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 2018 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	155 972	–	155 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	388	–	–	388
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	–	–	1 268 001	–	1 268 006
Чистая ссудная задолженность	–	–	19 565	816 875	–	836 440
Прочие активы	7	–	238	47 555	–	47 800
Итого активов	12	–	20 191	2 288 403	–	2 308 606
Средства кредитных организаций	–	–	–	411 235	–	411 235
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	114	585 252	381 025	1 744 103	173 480	2 883 974
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	8 441	–	8 441
Выпущенные долговые обязательства	–	21 645	–	–	–	21 645
Прочие обязательства	–	3	9 615	21 687	–	31 305
Итого пассивов	114	606 900	390 640	2 185 466	173 480	3 356 600
Полученные гарантии и поручительства	–	–	10 431	–	1 184	11 615
Итого внебалансовых требований	–	–	10 431	–	1 184	11 615
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	5 222	18 120	823 987	1 781	849 110
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	–	–	–
Итого внебалансовых обязательств	–	5 222	18 120	823 987	1 781	849 110

Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 г.

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	43 315	43 315
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 283 799	–	–	974 815	4 258 614
Чистая ссудная задолженность	1 131 844	–	10 385	292 730	1 434 976
Прочие активы	2 889	115 000	148	2 072	120 110
Итого активов	4 418 532	115 000	10 533	1 312 932	5 857 015
Средства кредитных организаций	907 186	–	–	1 220 738	2 127 924
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	2 562 259	244 546	1 312 009	4 220 230
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	345	5 881	11 318	18 161	35 749
Итого пассивов	907 531	2 568 140	255 864	2 550 908	6 383 903
Полученные гарантии и поручительства	–	3 500	67 275	46 308	118 267
Итого внебалансовых требований	–	3 500	67 275	46 308	118 267
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	2 608	10 185	772	13 603
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	7 195	7 195
Итого внебалансовых обязательств	–	2 608	10 185	7 967	20 798

Просроченная задолженность по предоставленным ссудам в 2018 и 2017 годах отсутствует.

Обязательства по взаиморасчетам в 2018 и 2017 годах отсутствуют.

Банком в 2018 и 2017 годах не было получено гарантий от связанных сторон.

Банк не осуществлял в 2018 и 2017 годах списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в разделе 11.1.

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 2018 год

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	–	1 708	12 236	91	14 035
Процентные расходы	–	(50 986)	(8 613)	(113 801)	(4 080)	(177 480)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5	102	–	1 199	7	1 313
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	87	170	10 230	49	10 536
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	(151 230)	(39 634)	(228 962)	(10 038)	(429 864)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	391	(2 840)	–	(2 449)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	–	183 480	–	183 480
Комиссионные доходы	34	212	622	2 134	142	3 144
Комиссионные расходы	–	–	–	(631)	–	(631)
Прочие операционные доходы	6	169	95	2 748	101	3 119
Операционные расходы	(300)	(21 744)	(315 894)	(22 399)	(3 875)	(364 212)
Возмещение (расход) по налогам	–	–	–	(2 915)	–	(2 915)
Итого	(255)	(223 390)	(361 155)	(159 521)	(17 603)	(761 924)

Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 2017 год

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	3 362	14 094	3 680	2 066	5	23 207
Процентные расходы	(5 152)	(43 479)	(9 611)	(104 848)	(5 007)	(168 097)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	–	–	9	(1 048)	(3)	(1 042)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(307)	71	181	9 183	29	9 157
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(16 153)	124 239	7 546	101 921	2 121	219 674
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	–	–	–	–
Комиссионные доходы	42	1 955	534	7 589	146	10 266
Комиссионные расходы	–	–	–	(860)	–	(860)
Прочие операционные доходы	–	13 450	631	9 691	17	23 789
Операционные расходы	–	(38 487)	(318 431)	(15 735)	(6 606)	(379 259)
Возмещение (расход) по налогам	–	(5)	(1)	(1 019)	(14)	(1 039)
Итого	(18 208)	71 838	(315 462)	6 940	(9 312)	(264 204)

11. Информация об оплате труда

11.1 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

Система оплаты труда в Банке выстроена в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и требованиями регулятора. В основе системы оплаты труда лежат следующие принципы:

- система оплаты труда соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- уровень заработной платы работников зависит от роста эффективности и производительности подразделения, а также от уровня принимаемой работником ответственности;
- при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий;
- минимальный размер оплаты труда, установленный в Банке, не должен быть ниже законодательно установленного минимума;
- структура оплаты труда работников Банка формируется из фиксированной и нефиксированной частей.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка устанавливается в зависимости от того, к какой категории принадлежит работник: работник, принимающий риски; работник, осуществляющий внутренний контроль и управление рисками; работник бизнес-подразделения; работник поддерживающего подразделения.

По состоянию на 1 января 2019 г. размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 307 015 тыс. руб., страховые взносы – 52 901 тыс. руб.

Решением Совета директоров Банка 21 сентября 2015 г. (протокол № 23) в составе Совета директоров создан комитет по вознаграждениям, утверждено Положение о комитете Совета директоров по вознаграждениям Банка.

Согласно решению Совета директоров Банка от 30 июня 2016 г. (протокол № 18) в состав комитета Совета директоров Банка по вознаграждениям входят Ким Игорь Владимирович и Нифонтов Кирилл Владимирович.

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных,

стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – «фиксированная часть оплаты труда») единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – «члены исполнительных органов»).

- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).
- Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.
- Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.
- Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.
- Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.
- Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 2018 года Комитет Совета директоров по вознаграждениям провел 1 заседание. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 2018 года не осуществлялись.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 2018 года проводилась 1 раз в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора по итогам 2017 года.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленных и внутренних структурных подразделений.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 января 2019 г. составила 7 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 16 человек.

Советом директоров (протокол № 3 от 8 февраля 2018 г.) утвержден бизнес-план, в котором определены целевые значения показателей эффективности Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения на 2018 год.

Целями системы оплаты труда является мотивация работников Банка на повышение результативности производственной деятельности и достижение индивидуального и коллективного результата, усиление материальной заинтересованности работников Банка.

Советом директоров (протокол № 3 от 8 февраля 2018 г.) утверждены Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк».

В соответствии с разделом 6 Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» (утверждено Советом директоров 8 февраля 2018 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер премиальных выплат работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, составляет не более 50% от общего размера запланированного вознаграждения на плановый период.

Система ключевых показателей эффективности подразделений Банка включает показатель «Отсутствие финансовых потерь, обусловленных реализацией рисков»:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности.

Данный показатель учитывается при расчете премиального фонда. Внутренними документами Банка установлены предельные значения данного показателя, порядок их оценки и механизм влияния на сумму премиального вознаграждения.

В целях минимизации кредитных рисков 40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами по оплате труда, утвержденными решением Совета директоров 8 февраля 2018 г. предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий. Положение регламентирует, что в случае, если за отчетный период финансовый результат Банка отрицательный, или имеет размер, недостаточный для выплаты сформированного премиального фонда, все решения принимаются индивидуально на заседании Правления Банка.

Внутренними документами Банка предусмотрена корректировка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а именно:

40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Положением о системе премирования работников Банка предусмотрено, что для сотрудников, принимающих риски, при выполнении ключевых индикаторов по итогам года формируется отложенная часть вознаграждения, равная 40% фонду оплаты труда работника за отчетный период. Срок отсрочки составляет до 3-х лет.

Ключевые индикаторы:

- Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.
- Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).
- Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Выплата производится при положительном финансовом результате Банка в течение последующих 36 месяцев.

В соответствии с Положением об оплате труда нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 января 2019 г. составили 84 301 тыс. руб.
2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 1 января 2019 г. не предусмотрены.
3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены.
4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 1 января 2019 г. составили 3 194 тыс. руб.
5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 1 января 2019 г. не производились.
6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 1 января 2019 г. не производились.
7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:

Категория работников	Численность, чел.	Всего выплат	Фиксированная часть			Нефиксированная часть	
			Оклад	Районный коэффициент	Северная надбавка	Услуги спортивно-оздоровительного характера	Иные выплаты
Члены исполнительных органов	7	142 934	104 729	1 843	–	239	36 123
Иные работники	16	164 081	109 058	4 452	2 632	730	47 209

8. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:
 - удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 1 января 2019 г. не проводились;
 - удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 1 января 2019 г. не проводились.

11.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов среди участников.

13. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде Банк не осуществлял приобретения бизнесов.

14. Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников. В связи с этим, информация, подлежащая раскрытию в данном разделе отсутствует.

15. Опубликование пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.expobank.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.М. Санников

Г.М. Уланова

29 марта 2019 г.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 160 листа(ов)