



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 января 2019 года**

Оглавление

1. Существенная информация о Банке.....	28
2. Краткая характеристика деятельности Банка	30
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	39
4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (публикуемая форма).....	55
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	80
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала.....	84
7. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма).....	86
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (публикуемая форма).....	87
9. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств (публикуемая форма).....	87
10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	87
11. Информация о сделках по уступке прав требований.....	121
12. Информация об операциях со связанными сторонами.....	121
13. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	122
14. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды.....	128
15. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	128

Данная Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Инбанк», составленной в валюте Российской Федерации за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой Учетной политики, Банк не вносил существенных изменений и дополнений в Учетную политику, способных оказать влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

1 Существенная информация о Банке

Дата регистрации в

Банке России, 27.02.1992г., № 1829
регистрационный номер

Дата регистрации в
Едином

государственном
реестре, № 1025600001668 от 11.10.2002г.
регистрационный номер

Лицензии на
осуществление
банковской
деятельности

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (09.09.2013)

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (09.09.2013)

Лицензия на привлечение и размещение во вклады драгоценных металлов и другие операции с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством (08.08.2013)

Участие в Системе
страхования вкладов

Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 486 от 20.01.2005г.

Лицензии
профессионального
участника рынка ценных
бумаг

Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 045-13873-100000 от 30.05.2014, Бессрочная

Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 045-

13874-010000 от 30.05.2014, Бессрочная

Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-13875-001000 от 30.05.2014, Бессрочная

Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 045-13876-000100 от 30.05.2014, Бессрочная

Прочие лицензии

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0010102 от 23.01.2014г. (бессрочная)

Головной офис расположен по адресу	115184 Россия, г. Москва, Старый Толмачёвский переулок, д. 5
------------------------------------	--

В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Отсутствуют
--	-------------

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Кредитно-кассовый офис «Лиговский» по адресу: 191119, Россия, г. Санкт-Петербург, просп. Лиговский, д. 123, лит. А, пом. 13-Н
---	---

Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
--	-------------

Состав Правления по состоянию на 01.01.2019:

Председатель Правления:

Юдинцев Сергей Юрьевич

Члены Правления:

- Ларина Светлана Юрьевна
- Савинов Александр Федорович
- Тютин Виктор Игоревич
- Власов Роман Александрович

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2019:

Председатель Совета директоров:

Соколов Дмитрий Валерьевич

Члены Совета директоров:

- Юдинцев Сергей Юрьевич
- Тропихина Анна Александровна
- Суетина Марина Владиславовна
- Мизгулин Дмитрий Александрович

2 Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

В течение 2018 года, несмотря на номинальный рост ВВП, наблюдалось снижение ключевых рыночных индикаторов и дальнейшее ухудшение условий конкуренции как в реальном секторе экономики, так и в банковском секторе. Из-за введения в апреле 2018 года новых санкций против российской компании «Русал» произошел кардинальный перелом в отношении оценки рисков российских активов, в результате чего на финансовом рынке начались панические продажи российских ценных бумаг и произошел ощутимый отток вкладов из российских банков. Рублевые процентные ставки, ранее достигнувшие локального дна, вновь обновили годовые максимумы, поставив крест на планах монетарных властей обеспечить постепенное снижение процентных ставок и потребительской инфляции в стране.

Кроме локальных рыночных шоков стоит отметить дальнейшее снижение активности в негосударственном секторе экономики. Увеличение государственного присутствия в реальном секторе экономики и банковском секторе негативно влияет на условия конкуренции и на общих условиях ведения бизнеса в стране, что предопределяет высокую вероятность долгосрочной экономической стагнации и повышение кредитных рисков в негосударственном секторе.

Среди **внешних факторов**, существенно влияющих на финансово-экономические условия деятельности кредитной организации необходимо отметить следующие:

- сохранение напряженных отношений между Россией и ведущими западными державами, периодически перемежающееся взаимными выпадами и эскалацией риторики о введении новых порций санкций, включающих, в том числе, возможные ограничения на инвестиции в российский государственный долг и запрет на проведение операций с рядом российских государственных банков;

- реализация коррекционных ожиданий на глобальных рынках на фоне рекордных значений индексов и затянувшегося экономического цикла в США с явными признаками охлаждения экономики и угрозой скатывания в глобальную рецессию;

- постоянно меняющаяся политика ФРС США в отношении дальнейшей траектории повышения ставок, что оказывает значительное влияние на глобальные рынки акций и доходности государственных облигаций США;

- высокая волатильность на развивающихся рынках, вызванная резкими перепадами аппетита к риску;

- волатильность цен на нефть на фоне роста производства нефти в США и компенсирующих действий ОПЕК+ в целях постепенного восстановления баланса спроса и предложения;

Из внутренних факторов, существенно влияющих на условия деятельности в РФ можно отметить:

- адаптацию экономики к режиму внешних санкций при сохранении «ползучих» темпов номинального роста экономики, поддерживаемых исключительно государственными инвестициями в адресные проекты;

- увеличение кредитных рисков и радикальное ухудшение ситуации в коммерческом сегменте экономики, где наблюдается тенденция дальнейшего сжатия бизнес-активности и непропорциональное усиление роли государства в экономике с вымыванием частной коммерческой инициативы. Эти тенденции транслируются в ухудшение кредитоспособности частного сектора и возможное снижение качества кредитного портфеля.

- дальнейшее падение реальных доходов населения, что оказывает влияние как на сжатие внутреннего спроса, на общую закредитованность населения и оттоки вкладов физических лиц;

- сохранение крайне неблагоприятной ситуации в частном сегменте банковского сектора, вызванной высокой монополизацией отрасли государственными банками, чрезмерной зарегулированностью, а также снижением экономической активности целевых клиентов – компаний, не связанных с государственным сектором.

В своей совокупности, влияние вышеперечисленных факторов и высокая волатильность рынков создали скорее благоприятную среду для деятельности Банка, формируя новые возможности для утилизации одной из сильнейших на российском банковском рынке экспертиз по управлению активами на финансовом рынке. Соответственно, наличие явных возможностей на финансовых рынках и ухудшение ситуации в частном секторе предопределили оперативный перенос фокуса Банка на операции с ценными бумагами, быстрое принятие решение по входу и выходу из реализуемых торговых стратегий. В то же время, нельзя не отметить дальнейшее сужение чистой процентной маржи в банковском секторе в течение 2018г., вызванное стагнацией ставок по кредитам при одновременном росте стоимости фондирования, вызванного, в свою очередь, ростом процентных ставок по вкладам. При этом, непростые условия конкуренции в банковском секторе вкупе с ухудшающимися кредитными метриками компаний рыночного сектора не позволяют рассчитывать на повышение доходности банковского сектора в дальнейшей перспективе.

В данных условиях абсолютным приоритетом для менеджмента Банка являлось повышение финансовой устойчивости и эффективности кредитной организации. При формировании портфелей ценных бумаг и корпоративных кредитов Банк следует предельно консервативной стратегии. Для формирования кредитного портфеля и

портфеля ценных бумаг Банк отбирает заемщиков / эмитентов с высоким кредитным качеством и высоким иммунитетом к падению внутреннего спроса.

С учетом вышеописанных факторов Банк крайне успешно завершил 2018 год, показав по итогам года рекордную в своей истории чистую прибыль в размере 516 796 тыс. рублей, что позволило Банку не только значительно превысить целевые показатели бизнес-плана, но также и выйти в Топ-50 по доходности инвестированного капитала за 2018г.

Реагируя на новые условия операционной деятельности, Банк принял новую Стратегию развития на 2019-2021гг., направленную на повышение гибкости, отзывчивости и фокуса организации.

2.1.1 Миссия и философия бизнеса



Сердце нашего бренда – чертополох, символ жизненной стойкости, нестигаемости и упорства.

В шотландском эпосе этот необыкновенный цветок олицетворяет надежную защиту и неотвратимость возмездия, цепкость, деловую хватку и непременную удачу.

В нашем случае, чертополох – это идеальная метафора образа, характера, мотивации и цели организации, которую мы строим.

Наша миссия – это самоотверженная защита капитала и бизнес- интересов наших клиентов через непрерывный поиск и реализацию самых лучших из возможных решений.

Наши ценности: **Неуязвимость. Энергия. Приверженность.**

Неуязвимость, абсолютная защищенность и надежность.

Устойчивость финансовой организации как безусловный приоритет и базис всей конструкции, защищенность средств и интересов клиента, полная безопасность и конфиденциальность персональных данных.

Энергия перемен, непрерывное обновление и развитие.

Бесконечный поиск совершенства, любознательность и жажда знаний, гибкость и адаптивность, пробы и ошибки в стремлении всегда быть на гребне волны, видеть новые горизонты и возможности, рассказывать о них своим клиентам и принимать верные стратегические решения.

Приверженность данному слову и пассионарность в отношении с клиентами.

Энтузиазм, самоотдача и драйв в укреплении доверия и лояльности клиентов, создании открытых, искренних и эмоционально окрашенных клиентских впечатлений.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Целью действующего в отчетном периоде Бизнес-плана являлось построение технологичного мультисервисного банка с уникальной клубной атмосферой, сфокусированного на обслуживании премиальных клиентских сегментов: «Private banking» и «Корпоративный бизнес». При этом, основной задачей трехлетнего плана была трансформация из моно-клиентского формата, ранее сфокусированного исключительно на состоятельных частных лицах, в более диверсифицированный формат, дополненный полноценным корпоративным бизнесом, где последний станет едва ли не главным источником доходов Банка. В рассматриваемый период Банк совершил качественный рывок в развитии продуктовой линейки от формата сберегательного банка к формату сервисного банка, представляющего более широкий спектр сложных услуг.

В 2018 году первоочередной операционной задачей Банка являлось увеличение кредитного портфеля с целью повышения доходности и снижения зависимости кредитной организации от доходов на рынке ценных бумаг. Стоит отметить, что прирост кредитного портфеля по результатам года оказался ниже запланированных бизнес-планом целей. Причиной невыполнения плана явилась консервативная кредитная политика Банка на фоне сжатия бизнес-активности и ухудшения кредитного качества заемщиков в целом по стране, что выразилось в очень высокой доле отказов по результатам рассмотрения кредитных заявок. Однако, данный факт стоит рассматривать сквозь призму ценностей организации, где абсолютная надежность и устойчивость Банка рассматриваются как безусловный приоритет и базис всей конструкции текущей бизнес-модели. С другой стороны, выстроенная бизнес-модель Банка, опирающаяся на управление активами (операции на финансовых рынках) с одной стороны, и корпоративное кредитование с другой стороны, позволяет Банку оперативно лавировать между двумя центрами прибыли в зависимости от макроэкономической ситуации и наличия интересных возможностей на финансовых рынках. В условиях ухудшения макроэкономических условий в течение 2018 года Банк успешно и последовательно реализовывал серию торговых стратегий, связанных сначала с чрезмерной перегретостью рынка ОФЗ, а затем с чрезмерной реакцией рынка на объявление санкций против компании «Русал». В результате, чистая прибыль Банка по результатам года составила 516 796 тыс. руб., при этом, основной вклад в формирование прибыли внесли чистые процентные доходы (813 587 тыс. руб.), а также чистые доходы от операций с финансовыми активами (112 992 тыс. руб.) и финансовыми обязательствами (528 479 тыс. руб.). Существенное влияние на итоговый финансовый результат оказало изменение резервов на возможные потери по ссудам, кредитным линиям и гарантиям, а также резервов по прочим потерям, составившее в совокупности за отчетный год 316 682 тыс. руб.

2.3 Характер операций и основных направлений деятельности

В рамках реализации текущей Стратегии развития Банк активно развивал магистральные направления своей деятельности – блоки обслуживания состоятельных клиентов (Private banking) и корпоративных клиентов, а также блок управления активами. В 2018 году Банк достаточно агрессивно завоевывал устойчивую конкурентную позицию в данных сегментах рынка, успешно выполняя план по количеству привлеченных клиентов.

2.3.1 Private Banking

В 2018 г. было продолжено строительство современной инфраструктуры и развитие продуктовой линейки блока “Private banking”. Данный сектор является одним из ключевых направлений деятельности Банка, формирующим облик и премиальное позиционирование всей кредитной организации.

Целевая клиентская аудитория Банка – это состоятельный (со свободными активами более 1 млн. долл.) мужчина средних лет, который бережет свое время и доверяет ведение финансов своему персональному банкиру. Как правило, это топ-менеджеры крупных компаний и владельцы бизнеса в сфере торговых операций, ИТ, банковской сферы и нефтегазового сектора. У каждого клиента Банка есть доверенный консультант, который помогает ему организовывать финансовые потоки и решение отдельных инвестиционных вопросов.

По итогам 2018 г. сформированная продуктовая линейка Private Banking включает в себя как классические банковские продукты, так и стандартные премиальные услуги Lifestyle и Wealth planning.

Продуктовая линейка для клиентского сегмента «Private banking» на текущий момент включает:

- расчетно-кассовое обслуживание и валютные операции;
- депозиты с возможностью гибкой кастомизации требуемых условий («Конструктор»);
- пластиковые карты MasterCard PayPass (MC Standard, MC World Elite) и VISA PayWave (Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum, Visa Infinite) с технологией NFC и технологией безопасных покупок в интернете «3D Secure»;
- кредитные продукты, в том числе овердрафт по карте с льготным периодом кредитования;
- инвестиционные продукты и услуги, включая формирование инвестиционного портфеля, инвестиционное консультирование и доверительное управление;
- брокерское обслуживание, в том числе, купля-продажа ценных бумаг, обращающихся на ММВБ, осуществление сделок на внебиржевом рынке, открытие и ведение депозитарных счетов в депозитарии банка;
- операции с драгоценными металлами, включающие куплю-продажу драгоценного металла на обезличенный металлический счет, а также куплю-продажу драгоценного металла в слитках;
- партнерские продукты, включая инвестиционное и накопительное страхование жизни, продукты ипотечного кредитования, сложные структурные продукты, а также финансовое и юридическое консультирование.

Стратегия Банка требует искать любой возможности для отражения яркой индивидуальности и уникальности кредитной организации, как в продуктах и сервисах, так и в области коммуникаций с клиентами. С клиентами в комфортной клубной атмосфере периодически проводятся образовательные программы и мастер-классы на

самые различные темы. Данное предложение представляется очень перспективным каналом дифференциации и очень эффективным инструментом повышения доверия между Банком и клиентами. В 2018 г. была продолжена образовательная программа «Преимник», нацеленная на получение навыков лидеров завтрашнего дня для молодых членов семей целевой аудитории. На базе Банка было проведено обучающее мероприятие для школьников «Новой школы», где старшеклассники могли познакомиться с бизнес-моделью банка и составляющими его бизнеса, а также поучаствовать в инвестиционной игре – симуляторе исторической динамики рынка. Данное направление Банк рассматривает в качестве потенциально перспективного канала продаж и значимого элемента формирования позитивного имиджа организации.

Кроме этого, в 2018г. Банк провел основные мероприятия по изменению фирменного стиля и легкому ребрендингу, соответствующего более современному цифровому облику. На основе нового бренд-бука Банк будет в самое ближайшее обновлять свой корпоративный сайт и дизайн каналов ДБО.

2.3.2 Сектор корпоративного бизнеса

На текущий момент Департамент корпоративного бизнеса является одним из ключевых клиентских подразделений Банка, что отвечает целям трансформации Банка из банка, сфокусированного на обслуживании состоятельных частных лиц (HNWI) в мультисервисный банк с фокусом на премиальных клиентских сегментах (состоятельные частные лица и корпоративные клиенты). Целевой аудиторией Банка в данном секторе является крупный и средний корпоративный бизнес, а основным магистральным продуктом – корпоративное кредитование.

Основной задачей корпоративного блока на 2018 год являлось обеспечение заложенного в бизнес-план роста кредитного портфеля, а также построение инфраструктуры для выдачи экспресс-гарантий в рамках контрактов по 44-ФЗ. По результатам тестовой работы конвейера экспресс-гарантий в конце 2018 г. принято решение о масштабировании данной экспертизы и значительном увеличении объема портфеля экспресс-гарантий. В 2018г. существенно (с 20 до 36) увеличилось число зарплатных проектов.

На текущий момент продуктовая линейка Банка для корпоративных клиентов включает в себя:

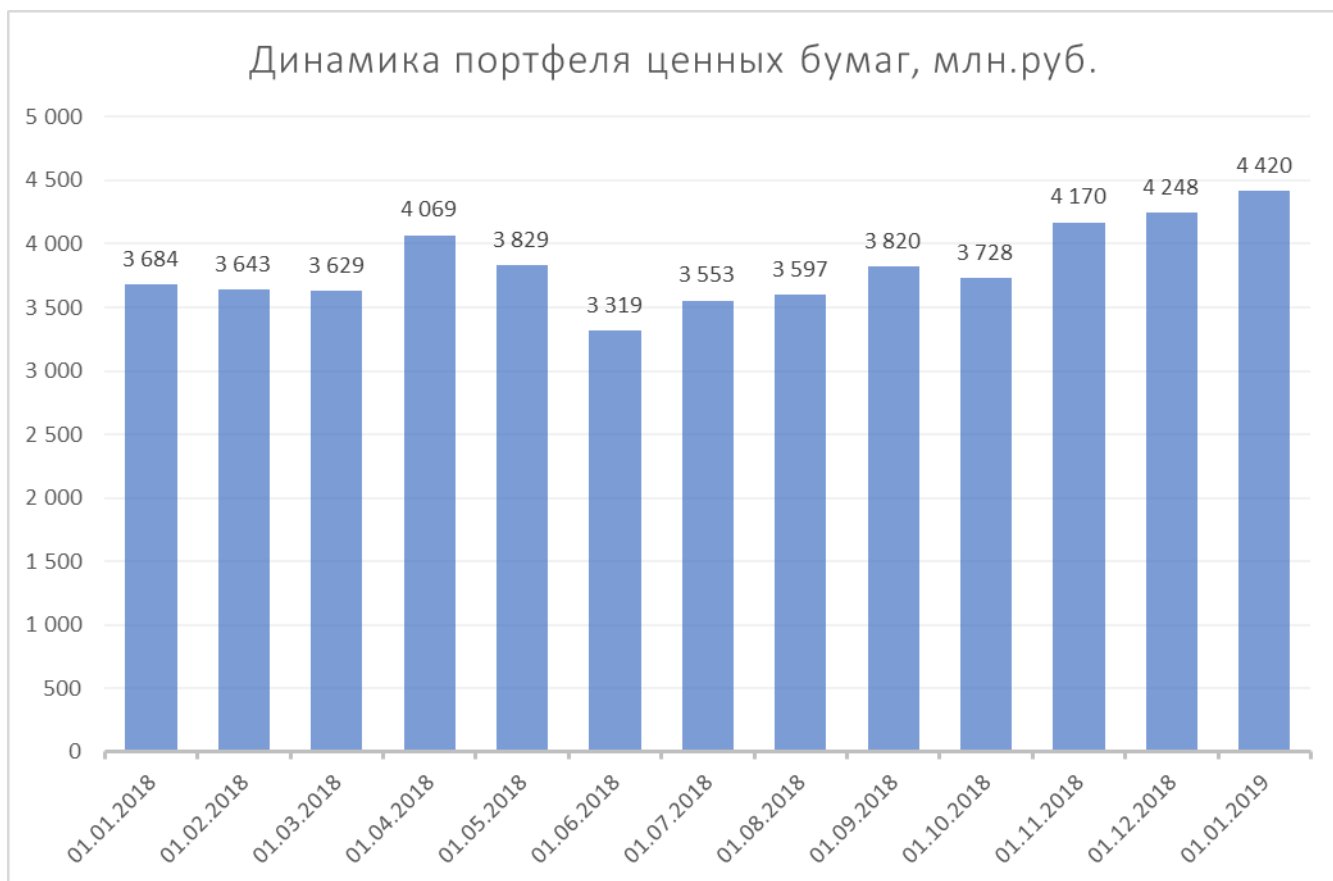
- расчетно-кассовое обслуживание и валютные операции;
- депозитные операции;
- кредитные продукты и гарантии, выдаваемые в рамках 44-ФЗ;
- зарплатные проекты;

Кроме этого, в конце 2018г. Банк приступил к созданию инфраструктуры для факторинговых операций.

2.3.3 Управление активами и операции на финансовых рынках

Операции с ценными бумагами, являются основным направлением развития Банка, приносящим основной доход. Банк обладает одной из лучших компетенций на рынке ценных бумаг на российском рынке. При этом, как правило, даже в случае общей негативной ситуации в экономике, на рынках всегда существуют интересные возможности для получения торгового дохода, порождаемые рыночной неэффективностью и асимметрией информации у рыночных игроков.

В настоящее время Банк предоставляет услуги брокерского обслуживания, услуги доверительного управления, а также депозитарное обслуживание. Таким образом, Банк располагает всей инфраструктурой для эффективного и целостного предложения инвестиционных услуг своим клиентам.



Портфеля ценных бумаг вырос на 20% и составил 4 419 833 тыс. руб. на конец года. Такой прирост является незначительным, что объясняется, главным образом, отсутствием предпосылок к росту финансового рынка, негативным настроением участников, а также санкционным давлением со стороны западных стран. Тем не менее, данная ситуация была обыграна Банком в свою пользу, путем формирования хедж-позиции. Благодаря короткой позиции по ОФЗ Банк не только избежал убытков по ценным бумагам, но и получил прибыль при негативных внешних факторах.

2.3.4 Расчетно-кассовое обслуживание и расчетные сервисы

Расчетно-кассовое обслуживание является ключевой компетенцией Банка, отвечая на потребность целевой аудитории в быстрых и удобных расчетных сервисах. В основе сервиса лежит возможность оперативного и бесперебойного исполнения клиентских поручений с использованием современной операционной платформы и системы ДБО, которую Банк непрерывно развивает и оптимизирует.

Стратегической задачей Банка на будущие периоды становится увеличение доли комиссионных доходов в общем объеме прибыли за счет развития и расширения продуктовой линейки.

По результатам 2018 г. комиссионные доходы составили 90 258 тыс. руб. Основными источниками комиссионных доходов стали комиссии за выдачу банковских гарантий, за расчетное обслуживание, а также доходы за валютный контроль.

Общая сумма комиссионных расходов составила 27 545 тыс. руб. Основными статьями комиссионных расходов стали комиссии за банкнотные сделки, процессинговые услуги и комиссии платежных систем.

По итогам года чистые комиссионные доходы выросли на 32,4% и составили 62 713 тыс. руб.

2.3.5 Привлечение депозитов

В текущей Стратегии развития привлечение вкладов и депозитов остается основным источником фондирования и долгосрочной ликвидности Банка. В то же время, депозитные продукты рассматриваются не как изолированный продукт, а как инструмент привлечения клиентской базы, с которого начинается интенсивное взаимодействие с клиентом и стартуют кросс-продажи более сложных банковских продуктов.

В Банке разработана линейка вкладов в целях удовлетворения самых сложных комбинаций потребностей клиентов. В основе вкладов частных лиц лежит депозит-конструктор, изменяя параметры которого клиент может настроить под свои потребности любые условия, включая возможность пополнения и снятия, а также порядок выплаты процентов. Продуктовая линейка постоянно расширяется, добавляются новые экзотические валюты, появляются более гибкие условия вкладов для юридических лиц.



Основным драйвером роста депозитной базы Банка являются вклады состоятельных частных лиц, которые обеспечивают более 90% объема всех вкладов. Доля валютных депозитов составляет почти 70%, что отражает специфику межвалютных предпочтений целевой аудитории Банка. На конец отчетного периода совокупный объем привлеченных срочных депозитов составил 8 912 682 тыс. руб.

2.3.6 Кредитная деятельность

Кредитование корпоративных клиентов является ключевой компетенцией и ключевым направлением развития Банка. За отчетный период портфель кредитов, выданных юридическим лицам, вырос с 4 574 352 тыс. руб. до 6 788 203 тыс. руб. (+48%), в то время как портфель кредитов физическим лицам снизился с 735 571 тыс. руб. до 716 026 тыс. руб. (-3%).



Банк планирует реализацию отдельных стратегических инициатив, направленных на снижение кредитных рисков и повышение качества обслуживания клиентов для обеспечения таких конкурентных преимуществ, которые компенсировали бы относительно высокую процентную ставку по кредитам. Важным фактором при выстраивании конкурентной позиции в секторе кредитования является стоимость фондирования и ее соотнесение с кредитной маржой и стоимостью риска. Процентная политика Банка стремится обеспечить баланс кредитной маржи, конкурентоспособность ставок привлечения и конкурентоспособность ставок размещения.

В соответствии с текущей Стратегией Банк планирует изменение организационных подходов к оценке кредитных рисков, рост объема выдаваемых экспресс-гарантий до значимых масштабов и выход на рынок факторинга.

Таким образом, в настоящий момент кредитование вошло в состав магистральных направлений развития Банка. Банк и далее будет увеличивать активность в кредитовании.

2.3.7 Банковские карты

Банк успешно запустил выпуск карт Visa и Mastercard с возможностью бесконтактной оплаты. Следующим этапом развития сервисов платежных карт является возможность оплаты покупок без предъявления карты с использованием Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay,

В целом, сегмент банковских карт, как сектор, быстро адаптирующий новые платежные технологии, остается одним из важнейших направлений развития бизнеса, обеспечивающим возможность расширения и технологического развития платежных сервисов Банка в соответствии с потребностями целевой аудитории. Банк предлагает практически все доступные ныне на рынках виды премиальных карт VISA и Mastercard.

Также стоит отметить важное значение, которое Банк придает направлению зарплатных клиентов. Одним из элементов Стратегии развития Банка на срок до конца 2021г. являются запуск кредитного функционала (овердрафта) для клиентов зарплатных проектов.

Количество выпущенных карт Банка за 2018 год возросло на 129% и составило 2800 штук.

2.3.8 Системы ДБО и цифровые каналы коммуникации

В банке успешно функционируют современные и удобные в использовании системы ДБО. В 2018г. были определены направления дальнейшего развития каналов ДБО, а также подготовлено техническое задание на их обновление и модернизацию.

В 2018г. Банк приступил к разработке нового корпоративного сайта. Новый сайт, помимо информационного сервиса, будет нацелен на генерирование продаж. Отдельные продукты будут включать не только описание, но и рабочий функционал, позволяющий перевести часть функций по оформлению продукта в онлайн. Помимо этого, интерактивность сайта будет дополнена удобными калькуляторами, позволяющими клиентам определить оптимальное решение по выбору депозитных продуктов или найти оптимальное решение по достижению долгосрочных финансовых целей.

Текущая конфигурация каналов ДБО и корпоративного сайта является переходной моделью на пути к построению единого пользовательского портала, позволяющему объединить практически все услуги Банка в едином бесшовном опыте интернет-портала.

Стоит также отметить, что в дальнейшем драйвером соответствия цифровых каналов Банка требованиям времени, своего рода внешним арбитром, будет участие Банка в российских рейтингах интернет-банков.

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В течение 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций ООО «Инбанк» производились в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2018 год.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

При подготовке Учетной политики на 2018 год учитывались все изменения в бухгалтерском учете и налогообложении. В следующем отчетном периоде при изменении нормативно-правовой базы Банк будет приводить Учетную политику в соответствие с действующим законодательством.

3.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание №3054-У») и в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 06 декабря 2017 года №4638-У (далее «Указание №4638-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса полностью соответствуют требованиям Правил ведения бухгалтерского учета.

3.2.1 Метод признания доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления», означающем, 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), кроме операционных комиссионных доходов и расходов (доходы-расходы по экспресс-гарантиям), датой признания которых в учете признается дата, указанная в первичных документах).

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

Признание в бухгалтерской учете доходов и расходов с отнесением на соответствующие символы Отчета о финансовых результатах осуществляется с учетом принципов признания и классификации доходов и расходов, предусмотренных Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и расчета прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. №446-П.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: без просроченных платежей, просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней, просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней, с просроченными платежами свыше 180 календарных дней, получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

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

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

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

3.2.2 Методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

При оказании контрагентом Банку услуг, выполнении работ, датой признания указанных расходов для их отражения в учете признается дата, указанная в первичных учетных документах (акт оказания услуг/выполнения работ).

В случае, если дата поступления первичного документа от контрагента в Банк окажется позднее даты, указанной в первичном учетном документе, то для целей отражения указанных затрат на счетах по учету расходов принимается дата поступления документа в Банк (входящая дата).

В случае, если в соответствии с договором работы, услуги оказываются на периодической основе и подразумевают оплату по итогам очередного периода в равных суммах, затраты в виде указанных платежей признаются определенными и подлежат признанию в последний рабочий день указанного периода, по итогам которого осуществляется платеж (месяц, квартал и т.д.).

3.2.3 Метод оценки и учета существенных операций и событий

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящим приложением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется Банком в двойном исчислении: в иностранной валюте и в рублях РФ по официальному курсу Банка России на дату отражения операций в бухгалтерском учете Банка. Лицевые счета в иностранной валюте подлежат переоценке по мере изменения курса иностранной валюты.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

3.3 Межбанковские расчеты

Банк осуществляет расчеты, связанные с собственной финансово - хозяйственной деятельностью и финансово - хозяйственной деятельностью своих клиентов, через корреспондентские счета (субсчета) открытые в подразделении Банка России, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях - корреспондентах и в банках - нерезидентах, а также через корреспондентские счета, открытые в Банке другими кредитными организациями и банками – нерезидентами.

Корреспондентские счета Лоро и Ностро открываются на балансе Банка на основании договоров, заключенных с кредитными организациями.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения с периодичностью не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату.

3.4 Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по привлечению/размещению депозитов и кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Размещение Банком денежных средств осуществляется следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на указанный счет банка - заемщика;
- открытием кредитной линии;
- кредитованием корреспондентского счета банка - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с корреспондентского счета банка - заемщика («овердрафт»);
- участием банка-кредитора в предоставлении (размещении) денежных средств банку-заемщику на синдицированной (консорциальной) основе.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами.

3.5 Операции с клиентами

В балансе Банка открыты счета клиентам для учета средств негосударственных организаций, физических лиц и прочие счета.

Банком осуществляются операции с клиентами по привлечению депозитов / размещению кредитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России и внутренними методиками Банка.

На счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Плана счетов №579-П операции с клиентами Банк производит отражение:

- расчетов с валютными и фондовыми биржами;
- расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее дня после дня заключения договора (сделки);
- требований по аккредитивам;
- требований по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, обязательств по уплате процентов по депозитам (вкладам), по остаткам на банковских счетах, по прочим привлеченным средствам;
- сумм поступивших на корреспондентские счета / сумм списанных с корреспондентских счетов, до выяснения;
- требований и обязательств.

Формирование резервов на возможные потери, элементами расчетной базы по которым выступают остатки на счетах подраздела «Прочие активы и пассивы» Раздела 4 «Операции с клиентами», осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке методиками и порядками.

3.6 Операции с ценными бумагами

В зависимости от целей приобретения вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий (портфелей ценных бумаг):

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи».
- «Удерживаемые до погашения»;

– «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Объем сделок РЕПО учитывается в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг:

- сделки прямого РЕПО - сделками без прекращения признания ценных бумаг;
- сделки обратного РЕПО - сделками без первоначального признания ценных бумаг.

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в банке методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Бухгалтерский учет договоров (сделок) с ценными бумагами, на которые распространяется Положение № 372-П, осуществляется на отдельных счетах главы «Г» по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам.

3.7 Операции ПФИ

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. Текущей (справедливой) стоимостью ПФИ признается сумма, за которую инструмент можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

ПФИ представляет собой Актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях.

ПФИ представляет собой Обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным

производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной (далее - активный рынок).

При самостоятельном определении СС ПФИ, Банк руководствуется методикой оценки СС ПФИ.

3.8 Средства и имущество

На балансовых счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» Банк производит отражение следующих операций:

- расчеты по налогам и сборам, в том числе отражение налога на добавленную стоимость;
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам;
- расчеты с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет;
- учет сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо не установлено;
- по расчетам с акционерами (участниками) по дивидендам.

На счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (включая нерезидентов) Банк отражает:

- подлежащую оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг;
- суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков);
- суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам;
- дебиторскую задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, стоимостью равной или свыше 100 000 рублей без НДС, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Модель учета ОС

Модель учета по переоцененной стоимости применяется к следующим группам однородных основных средств: земля и здание.

Для всех остальных групп однородных основных средств учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

ООО «Инбанк» применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам и нематериальным активам. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования в соответствии с Учетной политикой ООО «Инбанк» и «Внутренним стандартом 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».

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

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- стоимость объекта может быть надежно определена.

Следующие объекты признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования:

- основные средства,

- нематериальные активы,

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,

- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Одновременно должны выполняться 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 Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

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

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

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – это объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено - объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

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.

3.9 Отложенные налоги

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется в соответствии с действующими нормативными актами, Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», письмом Банка России от 26.12.2013 «О методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

3.10 Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Банк создает резервный фонд в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» в размере предусмотренном Уставом Банка, но не менее 5 % от оплаченного уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется за счет прибыли прошлого года и нераспределенной прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, и должен составлять не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного Уставом Банка размера. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется Общим собранием участников

Банка в соответствии с требованиями законодательства. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков и не может быть использован для иных целей.

Учет доходов и расходов 2018 года велся Банком нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года». Финансовый результат в балансе Банка показан свернуто. Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определен путем составления «Отчета о финансовых результатах».

3.11 Внебалансовые обязательства

В течение отчетного года Банк отражал следующие внебалансовые обязательства в виде:

- сумм недовзноса в обязательные резервы;
- обеспечения полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания;
- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;
- кредитных линий, выданные под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;
- стоимости полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества.

3.12 Сделки по покупке или продаже финансовых активов (порядок учета на дату заключения сделки и на дату осуществления расчетов по ней)

Сделки (договоры), по которым поставка базисного актива и/или расчеты денежными средствами совпадают с датой заключения договора – на счетах главы «Г» не отражаются.

На соответствующих счетах по учету требований и обязательств главы «Г» отражаются отдельно:

- договоры (сделки), на которые распространяется Положение «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов от 04.07.2011 г. №372-П (далее Положение №372-П);
- прочие договоры (сделки) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), и на которые не распространяется Положение №372-П.

Требования и обязательства отражаются на счетах главы «Г» с даты заключения договора

(сделки) до даты прекращения признания, или до наступления первой по срокам даты расчетов, или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Для договоров (сделок), на которые распространяется Положение №372-П: требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения учитываются на отдельных балансовых счетах второго порядка по срокам, исходя из количества календарных дней с даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос

сумм на соответствующий балансовый счет второго порядка путем перечисления сумм с одного активного счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет без применения счетов №99997 и №99996.

В случае, если дата расчетов по сделке (первая по срокам дата расчетов по сделке) приходится на нерабочий праздничный день, и в связи с этим расчеты проводятся в первый рабочий день, следующий за выходным и / или праздничным днем, то срок, используемый для выбора счета(ов) второго порядка, рассчитывается по дате реального исполнения соответствующего требования / обязательства включительно.

3.13 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1

Основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

3.14 Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что:

- (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и
- (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

3.15 Списание актива за счет резерва

При списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. №

590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренних нормативных актов Банка.

До проведения процедуры признания задолженности безнадежной к взысканию в целях последующего списания за счет резервов на возможные потери по ссудам Банк предпринимает все достаточные меры для взыскания задолженности, в том числе по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу, условий Кредитного и обеспечительного договоров, заключенных между Банком и Заемщиком (или его Поручителем / Залогодателем, далее – Должником), требований действующего Законодательства РФ и нормативных актов Банка.

Профессиональное суждение формируется профильным подразделением Банка, осуществляющим работу и проведение мероприятий по взысканию задолженности в отношении обесцененного финансового актива.

Обязательным условием принятия решения о списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери по ссудам, с учетом приведенных выше фактов, является рассмотрение и утверждение решения о списании уполномоченным органом Банка.

Списанная с баланса задолженность отражается на внебалансовых счетах Банка в течение 5(Пяти) лет с момента ее списания для проведения последующих мониторингов и наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения Должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, либо умершим.

3.16 Оценка финансовых инструментов

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

С даты первоначального признания (дата заключения договора) до даты прекращения признания (дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту) ПФИ оцениваются по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" с учетом уровня активности рынка для данного производного финансового инструмента.

Характеристики рынка, признаваемого активным, утверждаются Банком в «Порядке определения и оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов» в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 13.

3.17 Информация об изменении учетной политики на 2019 год

В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с Учетной политикой на 2018 год внесен ряд существенных изменений.

В связи вступлением в силу с 01.01.2019 г.:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. 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";

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. 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 г. N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- Положения Банка России от 21 ноября 2017 г. N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования";

- Указания Банка России от 02.10.2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Указания Банка России от 02.10.2017г. №4555-У, от 15.02.2018г. №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Письма Банка России от 23.04.2018г. № ИН-18-18/21 «Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

В Учетную политику внесены нижеуказанные изменения и дополнения, обусловленные переходом с 01.01.2019г. на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Определены базовые принципы, критерии и уровни существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО(IFRS)9 (периодичность расчета ЭПС, амортизированной стоимости, справедливой стоимости, критерии существенности прочих доходов и затрат; критерии для признания линейным методом или методом ЭПС и т.д.). Порядок отражения по соответствующим балансовым счетам при первоначальном признании финансового инструмента и его последующей оценке зависит от классификации его в соответствующую категорию, а также применения соответствующего уровня исходных данных и порога существенности ЭПС

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, а также существенность отличия ЭПС от рыночной процентной ставки (МСФО (IAS) 7). В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому инструменту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового инструмента определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной процентной ставке или

методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - расчетный способ).

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета на следующие категории:

- по амортизированной стоимости, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Переклассификация финансовых активов выполняется в случае изменения бизнес - модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением: а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, б) договоров финансовой гарантии.

Результатом признания финансовых инструментов в балансе Банка по принципам МСФО (IFRS) 9 является появление дополнительных статей в Отчете о финансовых результатах, отражающих суммы корректировки балансовой стоимости финансового инструмента до суммы его амортизированной или справедливой стоимости и корректировки сумм пруденциальных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Изменена классификация категорий (портфелей) ценных бумаг:

- «Оцениваемые по амортизированной стоимости»;
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Отнесение ценных бумаг в портфель «Оцениваемые по амортизированной стоимости» и решение об изменении бизнес - модели и реклассификации вложений в ценные бумаги по категориям учета определяется решением Финансового комитета.

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются на балансовых счетах №№ 506, 507 по официальному курсу на дату их первоначального признания и исключены из счетов, подлежащих переоценке в связи с изменением курса валют.

Для определения АС долговых ценных бумаг денежный поток рассчитывается по дате заявленной эмитентом оферты. Если бумага не предъявляется к погашению по оферте, осуществляется пересчет денежного потока до срока «новой» оферты / срока погашения.

В отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по СС через прибыль или убыток, дисконтирование не применяется.

Изменены сроки начисления доходов по векселям (выпущенным Банком / приобретенным Банком у 3-х лиц). При расчете ЭПС, построении графиков денежных потоков, начислении дисконта - предусматривается исходить из срока «не ранее» для векселей сроком предъявления: «по предъявлении, но не ранее определенной даты», «по предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты» (без добавления 365 дней).

Уточнены положения, регламентирующие учет облигаций. Денежный поток рассчитывается до срока погашения, заявленного в условиях выпуска. При наличии в условиях выпуска «переменных» / «плавающих» купонов, процентная ставка по которым объявляется эмитентом на определенные купонные периоды срока обращения облигаций: для определения амортизированной стоимости денежный поток рассчитывается до срока погашения облигаций по последней известной ставке купона. На дату установления «новой» процентной ставки купона осуществляется пересмотр денежных потоков и пересчет ЭПС. Пересчет осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления «новой» процентной ставки.

Все сделки СВОП независимо от срока исполнения 2-ой части – относятся к ПФИ. Все «короткие» сделки с финансовыми инструментами сроком исполнения «не ранее 2-х дней» классифицируются как ПФИ.

Раздел, посвященный резервированию, дополнен информацией касательно отражения в балансе корректировок резервов до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (МСФО резерв). Установлены требования к периодичности резервирования.

Скорректированы базовые принципы признания доходов и расходов. Доходы и затраты по сделке, классифицированные, как существенные, отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока финансового инструмента (кроме финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы/доходы по финансовому инструменту, существенные прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому инструменту, которые определены при первоначальном признании финансового инструмента и являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные расходы/доходы по финансовому инструменту, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому инструменту, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового инструмента или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Подразделения Банка, ответственные за разработку новых банковских продуктов, выполняют их оценку на соответствие рыночным условиям путем использования цен доступных рыночных сделок с подобными инструментами или основываясь на любой доступной рыночной информации. В случае существенного отклонения характеристик продукта от рыночных условий, финансовый инструмент признается заключенным/ приобретенным на нерыночных условиях, что отражается в учетных системах Банка.

Определены условия сделок, проведенных на рыночных условиях, при которых метод ЭПС Банком не применяется.

3.18 Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды

Вступление в силу с 01.01.2019 года нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете финансовых инструментов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9, окажет в будущих периодах (начиная с 01.01.2019г.) существенное влияние на изменение в бухгалтерской оценке.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору на предоставление (размещение) денежных средств (Цена сделки), оценка справедливой стоимости выполняется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Стоимость финансового актива при первоначальном признании, за исключением стоимости финансового актива, оцениваемого впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с предоставлением (размещением) денежных средств (Затраты по сделке). Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца. После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета на следующие категории:

- по амортизированной стоимости, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).

Переклассификация финансовых активов выполняется в случае изменения бизнес - модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами.

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, а также существенность отличия ЭПС от рыночной процентной ставки (МСФО (IAS) 7).

Порядок отражения по соответствующим балансовым счетам при первоначальном признании финансового инструмента и его последующей оценке зависит от классификации его в соответствующую категорию, а также с применением соответствующего уровня исходных данных и порога существенности ЭПС.

Результатом признания финансовых инструментов в балансе Банка по принципам МСФО (IFRS) 9 является появление дополнительных статей в Отчете о финансовых

результатах, отражающих суммы корректировки балансовой стоимости финансового инструмента до суммы его амортизированной или справедливой стоимости и корректировки сумм пруденциальных резервов до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

3.18.1 В отношении статей годовой отчетности, порядок представления или классификация которых в отчетном периоде были изменены

В соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 г. №4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 01.07.2018 г. был изменен методологический подход в части отражения «коротких сделок» на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 г. №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С 01.07.2018 года Банк переоценку требований и обязательств по договорам (сделкам) купли - продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, не являющихся ПФИ и предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы в собственность другой стороне ранее 3-го рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество по таким договорам, отражает в бухгалтерском учете с применением счетов №47421, №47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)" в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов (№706).

Переоценка осуществляется ежедневно по курсу Банка России с даты заключения сделки по дату ее исполнения (включительно).

3.18.2 В отношении ошибок предыдущих периодов

События, свидетельствующие об условиях, возникших после отчетной даты (некорректирующие события после отчетной даты) существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка отсутствуют.

Исправительные операции за предыдущие периоды после утверждения годового отчета записями СПОД не проводились.

3.18.3 События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События, свидетельствующие об условиях, возникших после отчетной даты (не корректирующие события после отчетной даты) существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка отсутствуют.

В годовом отчете отражены следующие виды СПОД (в тыс. руб.):

Расходы:

– Расходы на содержание персонала	48 636,6
– расходы по страхованию вкладов	15 870,2
– Организационные и управленческие расходы	5 279,9

– Процессинговые услуги	1 404,0
– Расчетное и кассовое обслуживание, услуги депозитария	664,3
– Прочие расходы (в т.ч. создание РВП)	49,5
– Расходы от переоценки обязательств	-425,1
– По операциям с основными средствами	20,4
– Корректировка налога на прибыль	-32 207,9
– отражение ОНО	15 655,2
Доходы:	
– Процентные доходы	11,9
– Комиссионные доходы	31,6
– Восстановление РВП	141,2
– Консультационные услуги	46,6
– Другие доходы, относимые к прочим	6 333,5

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4 Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу (публикуемая форма)

Активы за 2018 г. увеличились на 4,3% и составили 16 902 440 тыс. руб. (на 01.01.2018г. активы составляли 16 208 569 тыс. руб.).





4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с требованиями законодательства активы переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Руб./доллар США	69.4706	60.6569
Руб./евро	79.4605	63.8111

Наименование	01.01.2019	01.01.2018	Прирост/снижение	
Наличные денежные средства	85 798	70 333	15 465	22%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	773 858	1 060 327	-286 469	-27%

Средства в кредитных организациях:	676 697	987 254	-310 557	-31%
в Российской Федерации	669 944	982 864	-312 920	-32%
в иных государствах	6 753	4 390	2 363	54%
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 536 353	2 117 914	-581 561	-27%

В течение 2018 года объем привлеченных средств от юридических и физических лиц в основном не изменился, при этом произошло увеличение нормативных значений резервных требований что в свою очередь повлекло изменение резервных требований. В соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России, в том числе, путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете. Этим объясняется изменение остатков по сравнению с 01.01.2018 г. на 27%.

Остатки денежных средств в кредитных организациях Российской Федерации составили 669 944 тыс. руб., что на 32% меньше, чем по состоянию на 01.01.2017г. Из них 38,5% составляют остатки в иностранной валюте.

Денежных средств исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

4.2 Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Информация о методах оценки по справедливой стоимости

При оценке текущей (справедливой) стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке:

i. Основой для определения текущей справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве текущей справедливой стоимости ценных бумаг Банк также оценивает наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, объём торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от последней справедливой стоимости ценных бумаг, а также наличие признаков искусственного формирования котировок).

ii. Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых

инструментов).

iii. При определении текущей справедливой стоимости инструмента в целях исключения использования котировок с признаками их искусственного формирования приоритетными являются лучшие котировки на покупку на конец последнего торгового дня, в том числе, получаемые из признанных источников, методы определения которых позволяют исключить возможность индивидуального воздействия на цену.

iv. Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ наличия инфраструктуры рынка, наличия профессиональных участников рынка, общедоступность информации о торгах на рынке. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них раскрывается либо организаторами торгов, либо надежными информационно-справочными системами и ведущими брокерскими компаниями, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

v. Критериями существенности для отнесения рынка по финансовому инструменту к активному являются:

- наличие сделок или котировок в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения текущей справедливой стоимости;
- достаточности числа и объема операций - не менее 10 сделок и 5 млн. руб. в течение последних 60 календарных дней.

vi. Характерными особенностями неактивного рынка являются:

- совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами, в том числе, отсутствие информации о текущих ценах и ценах последних сделок;
- существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения;
- существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

vii. Существенными критериями для отнесения рынка к неактивному являются:

- отсутствие информации о текущих ценах с финансовым инструментом более 30 календарных дней;
- изменение цен за короткий период времени (по отношению к предыдущему отчетному дню) более, чем на 20%, если таковое было вызвано низкой ликвидностью инструмента, а не получением существенной рыночной информацией в отношении оцениваемого актива.

viii. При признании рынка неактивным определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется по профессиональному суждению.

ix. Цель определения Справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

x. При этом устанавливается следующий приоритет котировок:

a. Для ценных бумаг, номинированных в российских рублях:

Приоритет 1 (Высший): - лучшая котировка на покупку данных Сектора «Основной рынок Московской биржи» на конец последнего торгового дня. Сначала просматриваются данные режима основных торгов T0, затем режима основных торгов T+. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

Приоритет 2 - цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, включая Bloomberg, СРО НФА (котировки на покупку Bloomberg Generic Price (BGN) на конец последнего торгового дня, MIRP на конец последнего торгового

дня).

Приоритет 3 - лучшие (максимальные) котировки на покупку, полученные от ведущих брокерских компаний (например: Сбербанк КИБ ЗАО, VTB Capital PLC, Tradition UK Ltd, Euro Broker (Bernard Gerald Cantor (BGC) Partners), Tullett Prebon Securities Limited, Garban (ICAP Plc), GFI Group Inc., не ограниваясь приведенным списком), на конец последнего торгового дня. Используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг котировки являются общедоступными, анонимными и безотзывными.

b. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

Приоритет 1 (Высший): - цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, включая Bloomberg, СПО НФА (котировки на покупку Bloomberg Generic Price (BGN) на конец последнего торгового дня, MIRP на конец последнего торгового дня), а также, в случае, если активом является акция, то лучшая котировка на покупку на организованном рынке ценных бумаг, являющимся основным (активным) для данного актива.

Приоритет 2 - лучшая котировка на покупку данных Сектора «Основной рынок Московской биржи» на конец последнего торгового дня. Сначала просматриваются данные режима основных торгов T0, затем режима основных торгов T+. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

Приоритет 3 - лучшие (максимальные) котировки на покупку, полученные от ведущих брокерских компаний (например: Сбербанк КИБ ЗАО, VTB Capital PLC, Tradition UK Ltd, Euro Broker (Bernard Gerald Cantor (BGC) Partners), Tullett Prebon Securities Limited, Garban (ICAP Plc), GFI Group Inc., не ограниваясь приведенным списком), на конец последнего торгового дня. Используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг котировки являются общедоступными, анонимными и безотзывными.

xi. Если за отчетный день не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.п.4.10, то по тому же алгоритму просматриваются цены, полученные за последние 30 календарных дней, начиная от даты, ближайшей к отчетной дате.

xii. Банк может изменять порядок, установленный в п.п. 4.10, используя по приоритету цены торговой площадки, где данная ценная бумага в основном обращается.

xiii. Справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге признается цена первичного размещения.

xiv. Рынок не может признаваться неактивным в случае, если период между датой размещения ценной бумаги и датой определения справедливой стоимости составляет менее 60 дней.

xv. В случае получения в займ долевых ценных бумаг, Справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, таковой принимается стоимость, определенная договором.

xvi. Для оценки соответствия исходных данных, принятых допущений, количественных пороговых значений, отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки активов по справедливой стоимости, а также в целях заблаговременного предупреждения о приближении к пороговым критериям активного / неактивного рынка, средствами автоматического контроля анализируются:

- отклонение учетной цены от учетной цены предыдущего учетного дня с пороговым значением 10%;
- число и объем операций в течение последних 30 календарных дней с пороговыми значениями – «менее 10 сделок» и «менее 5 млн. руб.» при наличии информации, раскрываемой организаторами торговли
- отсутствие информации о текущих ценах с финансовым инструментом

более 25 календарных дней;

- аномально высокая волатильность рынка ценных бумаг - при превышении индексами волатильности фондового рынка RVI и VIX 40 и 20 соответственно на протяжении 5 торговых дней.

Срабатывание указанных индикаторов может потребовать заблаговременного принятия решений по применяемым далее методам оценки активов, а также возможного внесения корректировок в учетные цены активов, отражающие риски определения справедливой стоимости, кредитные риски и риски ликвидности инструмента.

Внесение корректировок в учетные цены производится посредством применения понижающего коэффициента к наблюдаемой цене актива. Конкретное значение понижающего коэффициента выбирается на основании профессионального суждения и исходя превышенных критериев:

Критерий	Понижающий коэффициент
Отклонение цены более 10%	0.99
За месяц сделок менее 10 и объем торгов менее 5 млн руб.	0.98
Отсутствие цен в течение 25 дней	0.95
В течение 5 дней индексы VIX и RVI превышают значения 20 и 40 соответственно	0.97

В Банке отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13).

Общая сумма вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2019 составила 3 078 675 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 – 2 269 175 тыс. руб. Незначительный прирост портфеля обусловлен неопределенностью участников рынка и высокими геополитическими рисками, что может негативно сказаться на волатильности инструментов.

Изменения в структуре портфеля ценных бумаг, тыс. руб:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Прирост/снижение, %
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	3 078 675	2 269 175	36%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 341 158	1 414 514	-5%

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2019:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости						
Вид ценных бумаг	Актив	Справ. Стоимость, тыс.руб.	Ставка купона	Срок погаш., лет	Виды экономической деятельности	Географ. концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	RFLB 19	914 814	7.35	0.79	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	GAZPRU 26	381 295	2.50	7.22	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	RUALRU 4.85 23	419 820	4.85	0.00	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
	RUALRU 5.3 23	46 360	5.30	0.00	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
	RUALRU 22	15 146	5.13	0.00	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
	PGILLN 24	133 453	4.70	5.08	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в евро	ABHFIN 20	606 240	2.63	1.33	Частные фонды	Страны ОЭСР
Акции иностранных компаний, в фунтах стерлингов	POLYMETAL	561 547	0.00	0.00	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
Итого		3 078 675				

Структура портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2018:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости					
Вид ценных бумаг	Сумма вложений, тыс. руб.	Ставка купона	Срок погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	940 500	9.13	1.80	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	899 762	4.97	0.30	Банки, химическая, металлургическая промышленность	Страны не входящие в ОЭСР
Облигации (еврооблигации)	428 660	2.63	2.33	Финансовые институты	Страны ОЭСР

иностранных компаний, в евро					
Облигации российских кредитных организаций, в рублях	253	13.60	0.61	Банки	Российская Федерация
Итого	2 269 175				

Дополнительная информация по справедливой стоимости ценных бумаг:

Актив	ISIN	Справедливая стоимость	Уровень иерархии	Наличие корректировки
RFLB 19	RU000A0JX0J2	914 814.00	1	Нет
RUALRU 4.85 23	XS1759468967	381 295.40	1	Да
RUALRU 5.3 23	XS1577964965	419 820.02	1	Да
RUALRU 22	XS1533921299	46 359.24	1	Да
PGILLN 24	XS1713474325	15 146.32	1	Нет
ABHFIN 20	XS1588061694	133 452.17	1	Нет
GAZPRU 26	XS1795409082	606 240.19	1	Нет
POLYMETAL	JE00B6T5S470	561 546.68	1	Нет

Анализ и прогноз цен финансовых инструментов ОК «РУСАЛ» показал наличие риска высокой волатильности стоимости инструментов, который появился на фоне решения Министерства Финансов США о снятии санкций с Объединенной Компании «РУСАЛ», принятое в преддверии Новогодних праздников в РФ, когда рынок низколиквиден, в результате чего небольшие объемы торгов способны привести к серьезным ценовым сдвигам. Руководствуясь принципом осторожности и осмотрительности принято решение корректировать справедливую стоимость облигаций указанного эмитента на 15% в меньшую сторону.

Несмотря на корректировку, исходные данные по облигациям ОК «РУСАЛ» по прежнему относились к первому уровню иерархии.

В течение 2018г. в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», переклассификации из одной категории в другую не осуществлялось.

По состоянию на отчетную дату 01.01.2019г. Производные финансовые инструменты (ПФИ) в балансе Банка отсутствовали.

В 2018 году Банком приобретен один выпуск долевых ценных бумаг – акции POLYMETAL INTERNATIONAL PLC, основные (наибольший объем) торги которых происходят на Лондонской фондовой бирже. Следует отметить, что положительная переоценка акций на конец года составила 148 634 тыс. руб.

4.3 Информация об объеме ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Помимо управления ликвидностью и сглаживания структурных изменений баланса, сделки РЕПО используются в целях увеличения кредитного рычага, в результате чего у Банка появляется возможность при стабильном начальном остатке свободных денежных средств повышать общий объем работающих активов, а, следовательно, и объем прибыли. Привлекая средства по операциям РЕПО примерно по ставке «овернайт», Банк размещает

данные средства в более доходные инструменты, получая при этом дополнительную процентную маржу.

Портфель РЕПО по состоянию на 01.01.2019:

Портфель ценных бумаг, переданных / полученных без прекращения признания						
Наименование ценных бумаг	ISIN	Вид репо	Валюта	Справедливая стоимость	Ставка РЕПО	Дата закрытия
ALROSA 20	XS0555493203	Прямое репо	USD	142 047	7.00	03.01.2019
Rosneft 22	XS0861981180	Прямое репо	USD	150 115	7.85	09.01.2019
SB Capital 21	XS0638572973	Обратное репо	USD	3 813	3.00	09.01.2019
VEB 20	XS0524610812	Обратное репо	USD	14 642	3.30	10.01.2019
Novatek 21	XS0588433267	Обратное репо	USD	49 540	3.25	09.01.2019
ОФЗ 29009	RU000A0JV4N8	Обратное репо	RUB	212 980	8.00	09.01.2019
LUKOIL 20	XS0554659671	Обратное репо	USD	107 561	3.00	09.01.2019
Russia 28	XS0088543193	Обратное репо	USD	10 446	2.55	09.01.2019
Novatek 21	XS0588433267	Обратное репо	USD	400 469	2.75	09.01.2019
Russia 19	XS0971721377	Обратное репо	USD	70 500	2.55	09.01.2019
Russia 30	XS0114288789	Обратное репо	USD	344 340	2.50	09.01.2019
Russia 28	XS0088543193	Обратное репо	USD	5 223	2.51	09.01.2019
SB Capital 21	XS0638572973	Обратное репо	USD	2 876 446	3.15	09.01.2019
Итого				4 388 122		

Столь большой объем размещения по сделкам обратного РЕПО (4 095 960 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019г) свидетельствует о недостаточном объеме доходных активов Банка. В дальнейшем Банк планируется значительно нарастить объем кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

4.4 Информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В течение 2018г. происходила диверсификация ссудной задолженности, в результате чего кредитный портфель в части ссуд юридическим лицам увеличился на 48% и составил 6 788 203 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. 4 574 351 тыс. руб.). Изменение структуры вложений привело к не существенному увеличению показателя чистой ссудной задолженности на отчетную дату (6,3%).

По состоянию на 01.01.2019 кредитный портфель по ссудам, выданным физическим лицам составил 716 026 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 – 735 571 тыс. рублей, не значительное снижение 3%. Структура ссудной задолженности физических лиц в части целей кредитования не претерпела значительных изменений. Изменился уровень резервирования в части потребительских кредитов. Также произошло снижение объемов выданных кредитов на срок до года.

Кредиты индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01.01.2019 не выдавались.

Структура ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2018:

тыс. руб.

Цели кредитования	Категория качества	Ссудная задолженность	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
Ипотека	I	308 439	0	308 439
	III	4 169	1931	2 238
	IV	140 402	0	140 402
Итого по ипотеке		453 010	1 931	451 079
Потребительские цели	II	246 299	47 013	199 286
	III	2 588	267	2 321
	V	10 942	142	10 800
	Итого	259 829	47 422	212 407
	Портфель однородных ссуд			
	II	7 642	115	7 527
	III	15 090	754	14 335
	Итого	22 732	869	21 863
Итого на потребительские цели		282 561	48 291	234 270
ИТОГО		735 571	50 222	685 349

Структура ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2019:

тыс. руб.

Цели кредитования	Категория качества	Ссудная задолженность	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
Ипотека	I	56 498	0	56 498
	III	219 200	9847	209 353
	IV	164 998	19789	145 209
Итого по ипотеке		440 696	29 636	411 060
Потребительские цели	I	17 000		17 000
	II	10 682	0	10 682
	III	3 447	907	2 540
	VI	222 055	113 248	108 807
	Итого	253 184	114 155	139 029
	Портфель однородных ссуд			

	II	16 685	250	7 527
	III	5 461	273	14 335
	Итого	22 146	523	21 623
Итого на потребительские цели		275 330	114 678	160 652
ИТОГО		716 026	144 314	571 712

Задолженность физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения:
по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
20 156	5 983	709 432

по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
6 123	6 552	703 351

Чистая ссудная задолженность юридических лиц в разрезе географических зон и
видов экономической деятельности:

Вид экономической деятельности Заемщика	Географическая зона	Чистая ссудная задолженность тыс. руб. 01.01.2019	Чистая ссудная задолженность тыс. руб. 01.01.2018	Прирост/ снижение, %
Деятельность морского и грузового транспорта	РФ, г. Санкт- Петербург	49 257	65 672	-25.00
Морской и речной грузовой транспорт	РФ, г. Астрахань	0	119 281	-100.00
Деятельность кредитных организаций	РФ, г. Москва	0	40 000	-100.00
Оптовая торговля	РФ г. Санкт- Петербург	451 610	217 820	107.33
Оптовая торговля солью	РФ г. Санкт- Петербург	12 610	396 000	-96.82
Строительство жилых и нежилых зданий	РФ, г. Москва	232 998	49 352	372.11
Розничная торговля компьютерами, программным обеспечением и периферийными устройствами	РФ, г. Москва	6 435	15 326	-58.01

Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	РФ, г. Санкт-Петербург	75 600	0	100.00
Деятельность по финансовой аренде, по управлению финансово-промышленными группами	РФ, г. Москва	65 115	167 865	-61.21
Аренда легковых автомобилей	РФ, г. Москва	117 065	94 800	23.49
Производство хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения	РФ, г. Москва	0	338	-100.00
Разработка компьютерного программного обеспечения	РФ, г. Санкт-Петербург	0	109 486	-100.00
Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование в промышленности и строительстве	РФ, г. Москва	0	85 342	-100.00
Оптовая торговля транспортными средствами и оборудованием	РФ, г. Москва	1 826 439	173 250	954.22
Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство)	РФ, Тульская область	72 000	152 450	-52.77
Монтаж металлических строительных конструкций	РФ, г. Москва	0	99 000	-100.00
Подготовка строительной площадки	РФ, г. Москва	0	24 750	-100.00
Производство красок и лаков	РФ, г. Москва	0	1 980	-100.00
Оптовая торговля изделиями из керамики и стекла	РФ, г. Санкт-Петербург	0	18 939	-100.00
Производство фармацевтических субстанций	РФ, г. Москва	0	106 593	-100.00
Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	РФ, г. Москва	0	1 346	-100.00

Производство мяса в охлажденном виде	РФ, Московская область,	148 596	0	100.00
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	РФ, Московская область,	169 289	0	100.00
Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	РФ, Московская область,	10 585	0	100.00
Деятельность вспомогательная, связанная с перевозками	РФ, Нижегородская обл.	573 913	0	100.00
Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры	РФ, Ярославская обл.	58 200	0	100.00
Деятельность в области компьютерных технологий, по обработке данных, по размещению информации	РФ, г. Москва	330 165	0	100.00
Общая врачебная практика	РФ, г. Москва	3 950	0	100.00
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	РФ, г. Казань	26 042	0	100.00
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	Краснодарский край	243 750	0	100.00
Производство мыла и моющих, чистящих и полирующих средств	РФ, г. Москва	356 455	0	100.00
Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	РФ, г. Москва	71 701	0	100.00
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	РФ, г. Москва	21 360	0	100.00
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	РФ, г. Москва	791 947	0	100.00
Производство промышленного холодильного и вентиляционного оборудования	РФ, г. Москва	116 820	0	100.00
Образование высшее	РФ, г. Москва	200 673	0	100.00

Производство редких и редкоземельных металлов	РФ, Республика САХА	97 000	0	100.00
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	РФ, Республика САХА	285 244	0	100.00
ИТОГО		6 414 819	1 939 590	



В целях расширения продуктовой линейки банковских продуктов для юридических лиц в феврале 2018 года был утвержден Паспорт продукта «Экспресс-гарантии на участие и/исполнение обязательств по государственным контрактам в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ, № 223-ФЗ». Всего за период с марта по декабрь 2018 года Банком в рамках указанного Паспорта было предоставлено 615 гарантий на общую сумму 669,1 млн. руб.

Для поиска потенциальных клиентов Банком привлекались к сотрудничеству агенты. В 2018 году были заключены договоры с 4 агентами. Размер полученной комиссии по выданным экспресс-гарантиям за минусом агентского вознаграждения составил 9,84 млн. руб.

4.5 Информация о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Банк классифицирует в категорию «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на

организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения ценных бумаг данной категории Банк формирует резервы на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют ценные бумаги данной категории.

4.6 Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

По состоянию на 01.01.2019 сумма вложений составила 1 341 158 тыс. руб., на 01.01.2018 – 1 414 514 тыс. руб., снижение – 5,2%.

Структура портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2019

тыс.
руб.

Вид ценных бумаг	Наименование	Сумма вложений	Ставка купона	Срок погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	RFLB 36	25 222	6.90	16.34	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	LUKOIL 20	141 878	6.13	1.86	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	ALRSRU 20	142 047	7.75	1.84	Добывающая промышленность	Страны ОЭСР
	ROSNRM 22	201 406	4.20	3.18	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	GAZPRU 19	143 628	9.25	0.31	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	NLMKRU 19	140 475	4.95	0.74	Черная металлургия	Страны ОЭСР
	NVTKRM 21	183 618	6.60	2.09	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	SIBNEF 22	66 096	4.38	3.72	Нефть и Газ	Страны ОЭСР
	SBERRU 21	278 970	5.72	2.46	Банки	Страны ОЭСР
	ALFARU 21	17 818	7.75	2.32	Банки	Страны ОЭСР
Итого		1 341 158				

Структура портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2018

тыс.
руб.

Вид ценных бумаг	Сумма вложений	Ставка купона	Средневзвешенный срок до погашения, лет	Виды экономической деятельности	Географическая концентрация
Облигации федерального займа, в рублях	25 192	6.9	17.34	Государственные (РФ)	Российская Федерация
Облигации (еврооблигации) иностранных компаний, в долларах США	1 389 322	6.5	2.44	Банки, Добывающая промышленность, Черная металлургия, Металлургическое производство, Нефть и Газ	Страны ОЭСР
Итого	1 414 514				

В отчетном периоде Банк не совершал операций с активами, удерживаемыми до погашения. Снижение объема объясняется плановым погашением и колебаниями курса валюты.

4.7 Информация по основным средствам

В 2018 году фактические затраты Банка на приобретение объектов основных средств составили 7 337 тыс. руб., нематериальных активов – 9 467 тыс. руб. В течение 2018г. списано основных средств на сумму 508 тыс. руб.

Все основные средства и нематериальные активы приобретались Банком в рамках договорных отношений. Сумма договорных обязательств за 2018 год составила 16 804 тыс. руб.

Переоценка основных средств Банком не проводилась.

По состоянию на 01.01.2019 Банком был проведен тест на обесценение ОС и НМА, по результатам которого убыток от обесценения актива составил 197 тыс. руб. по ОС и 334 тыс. руб. по НМА.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Основные средства, в том числе:	33 058	26 426
Техника электронно-вычислительная	23 347	17 183
Средства кабельной связи и аппаратура проводной связи	1 589	1 170
Мебель специальная	1 738	1 761
Оборудование металлическое для сохранности ценностей	1 080	1 150
прочие основные средства	5 304	5 162
Амортизация основных средств, в том числе:	19 000	12 854
Техника электронно-вычислительная	14568	9960
Средства кабельной связи и аппаратура проводной связи	872	570
Мебель специальная	560	228

Оборудование металлическое для сохранности ценностей	316	262
прочие основные средства	2 684	1 834
Нематериальные активы	51 754	42 621
Амортизация нематериальных активов	25 852	15 006
Запасы	238	130
ИТОГО:	40 198	41 317

4.8 Информация об объеме и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 01.01.2019 прочие активы составили 20 663 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 - 82 223 тыс. руб.). Уменьшение общего объема прочих активов на 74,91% в основном связано со снижением дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками.

Основные статьи прочих активов:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля в общем объеме прочих активов	Сумма	Доля в общем объеме прочих активов
Незавершенные расчеты	0	0.0%	3 884	4.7%
в том числе в валюте	0	0.0%	3 884	4.7%
Расходы будущих периодов	7 575	36.7%	5 264	6.4%
Расчеты с поставщиками, прочие требования	10 984	53.2%	60 574	73.7%
в том числе в валюте	0	0.0%	52 920	64.4%
Расчеты по налогам и сборам	451	2.2%	571	0.7%
Требования по начисленным процентам	1 653	8.0%	11 930	14.5%
в том числе в валюте	1 324	6.4%	1 607	2.0%
Итого	20 663		82 223	

Прочие активы по срокам востребования по состоянию на 01.01.2019г.

тыс.руб.

Наименование статьи	до востребования	до 30дн.	до 1 года	свыше 1 года

Расходы будущих периодов	0	0	7 575	0
Расчеты с поставщиками, требования за РКО (до года)		97	10 887	0
Расчеты по налогам и сборам	0	451	0	0
Требования по начисленным процентам, в том числе	0	1 653	0	0
в USD	0	1 324	0	0

Прочие активы по срокам востребования по состоянию на 01.01.2018г.

тыс.руб.

Наименование статьи	до востребования	до 30дн.	до 1 года	свыше 1 года
Незавершенные расчеты, в том числе	3 884	0	0	0
в GBP	3 884	0	0	0
Расходы будущих периодов	0	0	5 264	0
Расчеты с поставщиками, требования за РКО (до года)	52 920	843	6 811	0
в USD	52 920			
Расчеты по налогам и сборам	0	571	0	0
Требования по начисленным процентам, в том числе	0	11 930	0	0
в USD	0	1 607	0	0

Банк не имеет в балансе прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

4.9 Информация о привлеченных средствах кредитных организаций

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019г. составили 274 807 тыс. руб., в том числе 959 тыс. руб. - остатки на корреспондентских счетах банков-нерезидентов, 273 336 тыс.руб. - привлеченные средства по биржевым сделкам РЕПО с НКО НКЦ (АО).

В течение 2018г. сделки с Банком России не осуществлялись.

4.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Привлеченные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств.

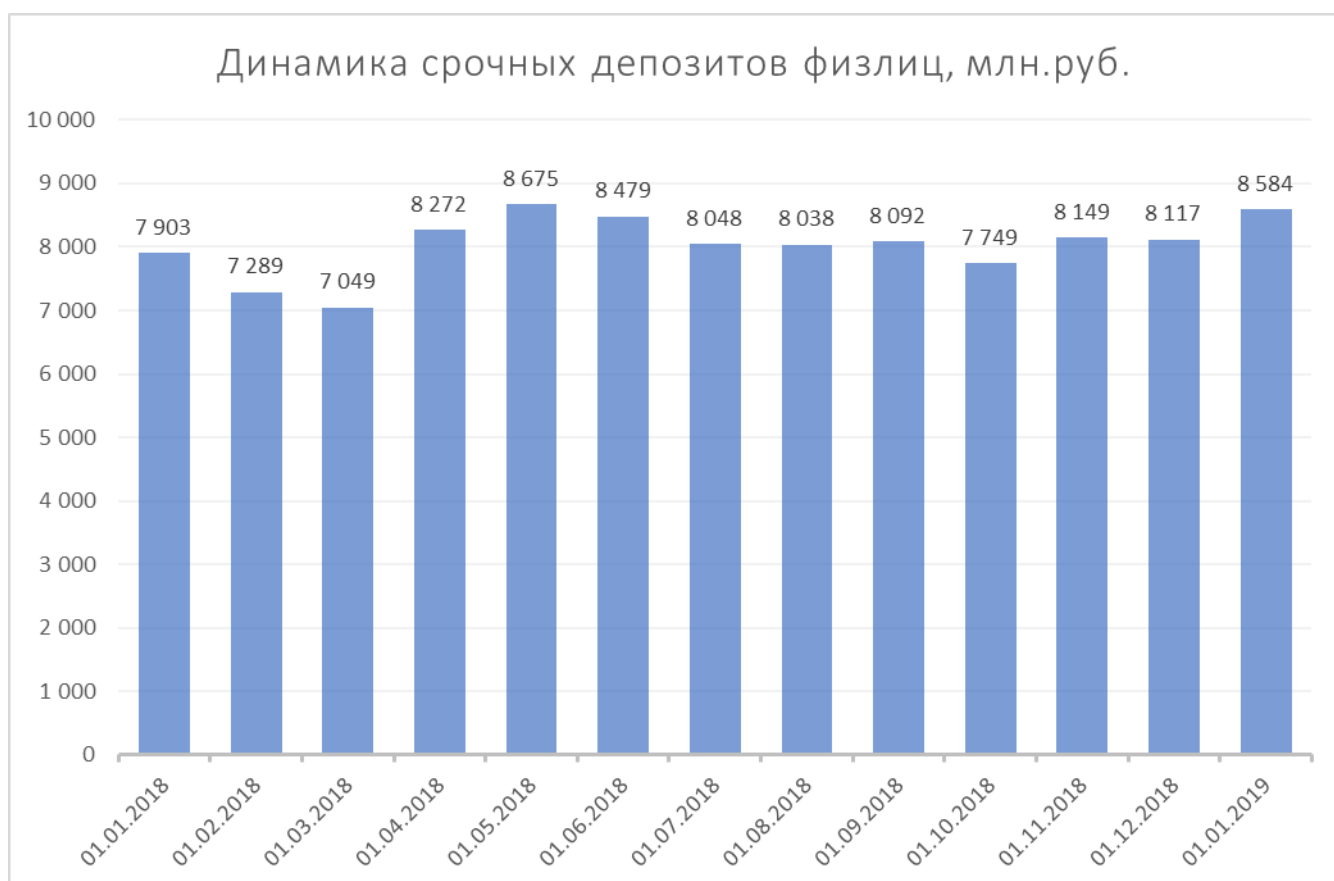
Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (тыс. руб.):

Наименование	01.01.2019	01.01.2018	Прирост/ Снижение , %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели			
Текущие (расчетные) счета, в том числе в валюте:	1 285 876	2 558 560	-49.7%
Доллары США	148 219	1 410 148	
Евро	58 460	71 118	
Срочные депозиты, в том числе в валюте	328 402	711 217	-53.8%
Доллары США	0	135 360	
Евро	11 402		
Субординированный займ	500 000	500 000	0.0%
Физические лица			
Текущие счета (вклады до востребования), в том числе в валюте:	2 436 654	1 549 445	57.3%
Доллары США	958 043	767 843	
Евро	775 343	420 531	
Фунт стерлингов	249 794	149 146	
Швейцарский франк	1 783	34	
Срочные вклады	8 584 280	7 902 764	8.6%
Доллары США	5 765 265	4 510 704	
Евро	332 160	760 889	
Фунт стерлингов	25 231	75 042	

Китайский юань	65 169	55 449	
Клиенты на брокерском обслуживании	488 052	405 505	20.4%
Доллары США	485 862	405 244	
Евро	7	7	
Счета клиентов в драгоценных металлах	3	50	-94.0%
Итого средств клиентов	13 623 267	13 627 541	0.0%

В течение отчетного периода объем привлеченных депозитов юридических лиц снизился на 53,8%, при этом увеличилась сумма остатков на текущих счетах физических лиц на 57,3%. Объем срочных привлеченных средств физических лиц также увеличился на 8,6%.





Остатки на счетах юридических лиц - резидентов в разрезе секторов экономики по состоянию на 01.01.2019г.:

Сектор экономической деятельности	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	239	0.0%
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	2 668	0.2%
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	50 375	4.5%
производство машин, оборудования	28 825	2.6%
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	505	0.0%
СТРОИТЕЛЬСТВО	411 198	36.7%
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	141 902	12.7%
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	3 361	0.3%

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	1 780	0.2%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	238 212	21.3%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	137 615	12.3%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	44 180	3.9%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	31 807	2.8%
"ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	14 478	1.3%
ОБРАЗОВАНИЕ	396	0.0%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	122	0.0%
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	11 596	1.0%
Итого	1 119 259	

За отчетный период в Банке отсутствуют случаи невыполнения обязательств по выплатам основной суммы, процентов, а также отсутствуют факты нарушения других условий в отношении привлеченных средств.

4.11 Структура выпущенных долговых обязательств

В 2018 году Банк выпускал собственные векселя. По состоянию на 01.01.2019 сумма выпущенных векселей составила 42 629 тыс. руб., на 01.01.2017– 177 480 тыс. руб., снижение 76%.

Ниже представлена информация о выпущенных векселях, находящихся в обращении:

по состоянию на 01.01.2019 года

Сумма, тыс.руб.	валюта	Средняя ставка, %	Средний срок, дни
42 629	RUR	5.97	985

по состоянию на 01.01.2018 года

Сумма, тыс.руб.	валюта	Средняя ставка, %	Средний срок, дни
56 082	RUR	6.64	404.8
115 200	USD	3.00	364.0
6 198	EUR	0.95	395.0

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

4.12 Информация об отложенном налоговом обязательстве и активе

В связи с применением Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по некоторым операциям у Банка возникли временные разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой. Сумма отложенного налогового обязательства по налогооблагаемым временным разницам составила по состоянию на 01.01.2019 – 151 835 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 0 тыс. руб.). Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2019 составила 18 260 тыс. руб., (по состоянию на 01.01.2018 – 69 721 тыс. руб.). Указанные разницы возникли в основном из-за переоценки вложений в ценные бумаги, проводимой в связи с изменением курсов иностранных валют, и в связи с не зачтенным убытком по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 года.

4.13 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Прирост/ снижение, %
Обязательства Банка по уплате процентов,	13958	19 065	-26.8%
в том числе в валюте	1131	1 196	-5.4%
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	5262	3 805	38.3%
Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям,	813	3 281	-75.2%
в том числе в валюте	0	1756	-100.0%
Обязательства по выплате заработной платы	71215	53 050	34.2%
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами,	20666	2 799	638.3%
в том числе в валюте	0	11	-100.0%

Прочие обязательства,	7033	55 690	-99.2%
в том числе в валюте	430	0	100%
Незавершенные расчеты,	17609	12 624	39.5%
в том числе в валюте	1988	1 289	54.2%
Оценочные обязательства некредитного характера	1659	9 417	-82.4%
Обязательства по страхованию вкладов	0	65 703	-100.0%
Итого	138 215	225 434	-38.7%

Прочие обязательства по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019г.

Наименование статьи	до 30дн.	до 90дн.	до 1 года	свыше 1 года
Обязательства Банка по уплате процентов, в том числе:	12 121	338	1 499	0
в EUR	0	0	32	0
в USD	0	0	1 099	0
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	0	0	5 262	0
Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям		28		785
Обязательства по выплате заработной платы		71 215		
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	4 796			
Прочие обязательства, в том числе:	5 883		1 150	
в USD	430			
Незавершенные расчеты, в том числе:	17 609			
в USD	1 988			
Оценочные обязательства некредитного характера	1 659			
Обязательства по страхованию вкладов		15 870		

Прочие обязательства по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование статьи	до 30дн.	до 90дн.	до 1 года	свыше 1 года
Обязательства Банка по уплате процентов, в том числе:	19 065			
в EUR	26			
в USD	1 333			
в других валютах	16			
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам			3 805	
Обязательства по уплате процентов по выпущенным векселям, в том числе:	393	673	2 204	11
в USD			1 715	
в EUR			41	
Обязательства по выплате заработной платы		53 050		
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами, в том числе:	2 799			
в USD	11			
Прочие обязательства, в том числе:	54 800		890	
Незавершенные расчеты, в том числе:	12 624			
в USD	1 170			
в EUR	119			
Оценочные обязательства не кредитного характера	9 417			
Обязательства по страхованию вкладов		65 703		

Прочие обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 года составили 138 215 тыс. руб., на 01.01.2018 года – 225 434 тыс. руб. Снижение составило 93,9%.

По строке «Оценочные обязательства не кредитного характера» указана сумма резерва по неурегулированным спорам и незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам по договору банковской гарантии. На момент составления годового отчета вынесено судебное решение о взыскании судебных расходов в размере 864 тыс. руб.

Снижение прочих обязательств в основном определено уменьшением величины обязательств Банка по страхованию вкладов, а также по начисленным процентам.

4.14 Источники собственных средств

4.14.1 Информация об уставном капитале

В течение 2018г. величина Уставного капитала не изменялась, и по состоянию на 01.01.2018 составила 1 126 790 тыс. руб.

4.14.2 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход был получен от превышения стоимости приобретаемой доли над её номинальной стоимостью в 2010 году и составил 35 796 тыс. руб. За период 2011-2017гг. сумма эмиссионного дохода не менялась.

4.14.3 Резервный фонд

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков. В соответствии с Уставом резервный фонд сформирован в полном объеме.

В 2018 году резервный фонд не изменился. По состоянию на 01.01.2019г. сумма резервного фонда составляет 75 134 тыс. руб.

4.14.4 Иные источники собственных средств

К источникам собственных средств относятся также:

	тыс.руб.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	831 239
Прибыль отчетного года в части, подтвержденной аудиторской организацией, включаемая в расчет капитала	663 210

На основании аудиторского заключения независимого аудитора ООО «Листик и Партнеры» № Б-112 от 28.12.2018г. Банк включил в источники собственных средств (капитала) величину показателя прибыли за 11 месяцев 2018г. в размере 663 210 тыс. руб.

5 Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

По результатам деятельности за 2018 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 516 796 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают процентные доходы/расходы.

Анализ финансового состояния Банка показал, что основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата за отчетный период сосредоточены на рынках:

- привлечения ресурсов в виде депозитов физических лиц;
- кредитования юридических и физических лиц;
- осуществления операций на рынке ценных бумаг.

Чистые процентные доходы по итогам отчетного периода составили 1 055 822 тыс. руб., рост по сравнению с 2017 г. – 38%. На данный результат сильное влияние оказало увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях, рост которых произошел, в том числе за счет формирования на балансе Банка тактической хедж-позиции (короткая позиция по ОФЗ 26207) путем привлечения ценных бумаг по

сделкам обратного репо с последующей их продажей. За счет этого Банк получил чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через или убыток в размере 528 479 тыс. руб. Также, Существенное влияние на итоговый результат внесло изменение (создание/восстановление) резервов на возможные потери по ссудам, кредитным линиям и гарантиям, а также резервов по прочим потерям, составившее в совокупности 316 682 тыс. руб. Расходы Банка по налогам и сборам в 2018г. составили 219 861 тыс. руб.

Большую часть операционных расходов составляют расходы на содержание персонала – 415 904 тыс. руб. (55,3% всех операционных расходов).



5.1 Структура процентных доходов/расходов:

Виды доходов и расходов	01.01.2019	01.01.2018	Прирост(+) снижение(-)
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 472 363	1 206 047	22.1%
От размещения средств в кредитных организациях	339601	41 116	726.0%
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	913406	795 263	14.9%
От вложений в ценные бумаги	219356	369 668	-40.7%
Процентные расходы, всего, в том числе:	416 541	441 295	-5.6%

По привлеченным средствам кредитных организаций	23812	91 105	-73.9%
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	386499	343 624	12.5%
По выпущенным долговым обязательствам	6230	6 566	-5.1%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 055 822	764 752	38.1%

Увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях в 2018г. по сравнению с 2017г. (726%) связано с ростом объема операций с центральным контрагентом НКО НКЦ (АО) в части сделок обратного РЕПО. Рост процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам в 2018 году по сравнению с 2017 годом (прирост 14,9%), объясняется пропорциональным ростом кредитного портфеля Банка.

Не значительное снижение процентных расходов в 2018 году (5,6%) обусловлено в основном изменением ставок привлечения вкладов физических лиц.

5.2 Структура прочих доходов/расходов

Виды доходов и расходов	01.01.2019	01.01.2018	Прирост(+) снижение(-)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112992	213 849	-47.2%
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	528479	-83 538	732.6%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	4 613	-100.0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10434	-38 573	72.9%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20870	8 559	143.8%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	4	-75.0%
Комиссионные доходы	90258	67 026	34.7%
Комиссионные расходы	27545	19 672	40.0%
Изменение резерва по прочим потерям	-76196	-12 911	-490.2%

Прочие операционные доходы	36421	18 440	97.5%
Чистые доходы (расходы)	1 488 433	802 174	85.5%
Операционные расходы	751776	675 514	11.3%

Чистые доходы по итогам года составили 1 488 433 тыс.руб., рост по сравнению с 2017 годом – 85,5%. На данный результат в основном оказали влияние увеличение чистых доходов от операций с ценными бумагами.

Большую часть операционных расходов составляют расходы на содержание персонала – 415 904 тыс.руб. (55,3% всех операционных расходов). В Банке применяется окладно-премиальная система оплаты труда, предполагающая выплату премий при достижении работниками определенных показателей. При определении размеров оплаты труда учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате действий сотрудников.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, сотрудникам, принимающим банковские риски, а также осуществляющим внутренний контроль регулируется отдельными внутренними положениями. Долгосрочные вознаграждения и компенсационные выплаты по итогам работы за 2018 год указанным сотрудникам не выплачивались.

Более подробная информация о системе оплаты труда раскрыта в разделе 13 данной Пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк не участвовал в судебных процессах, результаты которых могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности.

5.3 Информация о сумме курсовых разниц

По состоянию на 01.01.2019 сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли в 2018 году, составила:

Чистые доходы от валютнообменных операций	358
Чистые доходы по конверсионным операциям клиентов	3052
Чистые доходы по конверсионным операциям по собственным сделкам Банка	-13844
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 870

10 436

В течение отчетного периода Банк заключал наличные сделки с иностранной валютой, а также сделки форвард и СВОП. Следует учитывать, что доходы/расходы по срочным сделкам, в том числе с иностранной валютой, учитываются в соответствии с Положением Банка России № 372-П как производные финансовые инструменты. Доходы по таким операциям в сумме 2 980 тыс. руб. учтены в статье Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. С точки зрения экономической сути для оценки доходов/расходов от операций с иностранной валютой статьи «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», а также часть доходов в сумме 2 980 тыс.руб., отраженных в статье «Чистые доходы от операций с ценными бумагами,

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» необходимо рассматривать в общей совокупности. Учитывая данные факты, чистый доход от операций с иностранной валютой по итогам 2018 года составил 13 416 тыс. руб.

5.4 Структура налогов

Сумма начисленных налогов по состоянию на 01.01.2019 составила 219 861 тыс.руб., что на 135 621 тыс.руб. больше, чем по состоянию на 01.01.2018.

Основные компоненты расхода по налогам по состоянию на 01.01.2019

Расходы по уплате госпошлины	278
Налог на имущество	16
НДС уплаченный	25246
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	11153
налог на прибыль	51460
Отложенный налог на прибыль	131708
Итого	219 861

Наибольший удельный вес в общей сумме налогов занимает Налог на прибыль (70%, в т.ч. Отложенный налог на прибыль).

В течение 2018 года новые налоги не вводились, ставки по существующим не менялись.

6 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала

Основной целью управления капиталом является поддержание его на уровне, необходимом для покрытия рисков, принимаемых Банком. Управление достаточностью капитала осуществляется с помощью следующих инструментов обеспечения финансовой устойчивости Банка:

реализация комплекса мер по обеспечению контроля текущих значений нормативов достаточности капитала в процессе банковской деятельности;

проведение банковских операций с учетом капитала, необходимого для покрытия рисков;

введение ограничений на риск-аппетит (склонность к риску);

использование лимитов для ограничения принимаемых рисков;

постоянный мониторинг уровней значимых рисков: кредитного, рыночного/процентного рисков, риска концентрации, риска потери ликвидности, операционного риска;

мониторинг иных рисков, возникающих в банковской деятельности и определение их значимости:

мониторинг текущих и новых/потенциальных рисков;

проведение стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений внутренних и внешних факторов.

Признание капитала Банка достаточным для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков производится на основании методики расчета соответствующих показателей кредитного, рыночного, операционного рисков для обязательного норматива достаточности капитала.

Для покрытия капиталом других видов рисков устанавливаются внутренние повышенные требования к достаточности капитала.

Таким образом, Банк в целях управления и оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также ещё более ужесточает требования к минимальным значениям нормативов достаточности капитала по сравнению с регулятивными для покрытия капиталом процентного риска, риска концентрации и иных рисков банковской деятельности.

В целях управления капиталом также оценивается группа показателей достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее - Указание 4336-У): показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1 (Н1.0), показатель качества капитала деятельности ПК2. Проводится ежедневный мониторинг и расчёт нормативов достаточности капитала; целевые (плановые) значения обязательных нормативов, капитала и уровня рисков устанавливаются в соответствии с принятой Бизнес-стратегией Банка на текущий год.

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2019 года составили 3 052 273 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) Банка

Показатель	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Прирост /снижение
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Основной капитал	2 552 278	84%	2 086 519	81%	22%
Дополнительный капитал	499 995	16%	500 000	19%	0%
Собственные средства (капитал)	3 052 273	100%	2 586 519	100%	18%

По результатам отчетного периода отмечено увеличение показателя «основной капитал» (на 23% по сравнению с 01.01.2018г.). Значение собственных средств (капитала) также увеличилось.

В отчетном периоде Банк выполнял нормативные требования к капиталу и качеству активов со значительным запасом прочности.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Норматив
-------------------	----------------------	----------------------	-----------------

Достаточность капитала Н1.0 (ПК1)	16,6	18,22	$\geq 10\%$
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,6	21,8	$\leq 25\%$
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	305,4	319,3	$\leq 800\%$
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	0,3	0,5	$\leq 3\%$

В целом по уровню достаточности капитала положение Банка является устойчивым.

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.



7 Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает нормативы максимального размера риска банка и нормативы ликвидности.

В течение отчетного периода все обязательные экономические нормативы Банком выполнялись. Расчет и контроль выполнения обязательных экономических нормативов ведется на ежедневной основе.

Показатель финансового рычага (соотношение основного капитала к объему активов и внебалансовых условных обязательств под риском) по состоянию на 01.01.2019 составил 13,0%.

За 2018 год показатель финансового рычага менялся не существенно.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 нет.

8 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (публикуемая форма)

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) показывает, что существенных изменений общего совокупного дохода Банка за 2018г. не было по сравнению с данными на 01.01.2018г.

9 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)

В отчетном периоде и в соответствующем отчетном периоде прошлого года Банк не имел:

- существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов);
- существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

ООО «Инбанк» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

Банк как участник финансового рынка имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В отчетном периоде все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций и для регулирования краткосрочной ликвидности. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений, в отчетном периоде не было.

За 2018г. наблюдалась тенденция к увеличению использования денежных средств по сравнению с прошлым годом. Наибольшее влияние оказало чистое снижение по ссудной задолженности, по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также снижение по финансовым активам, относящимся к категории «удерживаемые до погашения». При этом в отчетном периоде произошел прирост по средствам в других кредитных организациях.

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

10.1 Виды значимых рисков, которым подвержен Банк

Риски связываются с возможностью потери части активов, неполучения доходов или появления дополнительных расходов и другого ущерба, которая возникает в процессе осуществления банковской деятельности и связана с неопределённостью будущих событий, описываемых определенной вероятностью и масштабом потерь. Реализацию

рисков вызывают воздействия различных факторов или причин. Риски классифицируются по экономическим видам деятельности, видам причин/факторов их вызывающих, по видам последствий реализации рисков и т.д. Уровень риска может быть снижен путём устранения или ограничения причин и обстоятельств, вызывающих его. Нереализованный риск может быть, в частности, связан с несовершенствами в бизнес-процессе, неполнотой и несовершенством внутренней базы документов, законодательной базы, несовершенством контрольных процедур.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с невыполнением обязательств заёмщиком/ контрагентом по заключенным с ним кредитным договорам либо иным обязательствам.

Рыночный риск – риск вследствие изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг и иных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, учетных цен драгоценных металлов, справедливой стоимости товаров. Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги и соответствующие производные финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск (в составе рыночного риска) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Процентный риск (вне состава рыночного риска, далее – ПР2, процентный риск) – риск, дополняющий процентный риск, учтенный в составе рыночного риска. Риск снижения прибыли (возникновения убытков) по всем чувствительным к изменению процентных ставок доходам и расходам по активам или обязательствам Банка в результате сдвига рыночных процентных ставок. При проведении стресс-теста по процентному риску учитывается обесценение облигаций в торговом портфеле Банка и иным финансовым инструментам, справедливая стоимость которых чувствительна к сдвигу процентных ставок, а также потеря чистого процентного дохода активам или обязательствам Банка, генерирующим процентные доходы и расходы.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью крупным рискам одного или группы объектов риска. В группе объектов риск концентрации может возникать из-за выраженной связи последствий воздействия риска на один объект с воздействием, испытываемыми другими объектами группы. Такие связи могут быть экономическими, связями владения или иной природы. Эффект групповой подверженности риску может возникать также из-за обладания объектами риска некоторыми общими уязвимостями к данному фактору риска. Однородные уязвимости могут возникать вследствие одинаковой отраслевой, территориальной принадлежности и т.д. Риск концентрации может рассматриваться в разрезе факторов и видов рисков (кредитного, рыночного и т.д.).

Риск ликвидности, риск потери ликвидности – риск потери/снижения способности Банка своевременно финансировать исполнение обязательств по собственным и клиентским сделкам и иной деятельности, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в соответствии с установленными сроками без нарушения установленных ограничений по обязательным нормативам и иным показателям, характеризующим финансовую устойчивость Банка.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних бизнес-процессов и процедур, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком

информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в Банке либо под влиянием внешних событий нефинансовой природы (мошенничество или стихийное бедствие и т.п.). К событиям операционного риска относятся также нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) внутренних инструкций, регламентов, иных внутренних документов, несовершенства систем внутреннего контроля, ошибки вследствие недостаточной квалификации персонала.

10.2 Основные положения политики и стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом направлена на поддержание общих принципов и целей управления Банком, в том числе следующих:

- защита интересов Банка, а также законных интересов участников и клиентов и иных заинтересованных лиц;
- достижение стратегических целей Банка;
- поддержание баланса между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков;
- контроль финансовой устойчивости;
- ограничение и минимизация рисков;
- информирование, предоставление отчетов о рисках и состоянии финансовой устойчивости органам управления;
- следование требованиям внутренних документов и требованиям, установленным действующим законодательством, традициями деловых обычаев;
- учет уровня риска по направлениям деятельности Банка и распределение его через систему лимитов на подразделения, принимающие риски.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов (методов/способов) снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от характера, масштаба, сложности, уровня и вида рисков, присущих в деятельности Банка, - в целях укрепления финансовой устойчивости Банка.

Финансовая устойчивость Банка прежде всего связывается с обеспечением достаточным капиталом текущих и планируемых операций. Отсюда вытекают следующие цели системы управления рисками и капиталом:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с принятой Бизнес-стратегией развития Банка на основе поддержания совокупного предельного размера рисков, отдельных значимых рисков, их комбинации в рамках утвержденной склонности к риску;
- непрерывное обеспечение капитала на достаточном уровне для покрытия принятых и потенциальных рисков в рамках утвержденной склонности к риску;
- планирование капитала и его достаточности в соответствии с регулятивными требованиями Банка России к достаточности капитала всех уровней, результатами стресс-тестирования по отношению к внутренним и внешним факторам, планами развития Банка;

Для достижения целей управления рисками и капиталом Банка решает следующие задачи:

- постоянный мониторинг и выявление рисков, присущих текущей деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- осуществление оценки значимых для Банка рисков;
- оценка потерь по результатам стресс-тестирования финансовой устойчивости

Банка;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков, его планирование по результатам оценки;
- проведение агрегированной оценки совокупного объема рисков;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России ограничений на значения обязательных нормативов и размер открытой валютной позиции Банка, установленных ограничений уровней отдельных значимых рисков и предельного совокупного (агрегированного) уровня рисков.

Органы управления Банка осуществляют централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Эффективный контроль Органов управления основывается на принципах:

- осведомленности членов Органов управления о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;

- наличия у членов Органов управления, отвечающих за соответствующие направления банковской деятельности, необходимых знаний о функционировании рынков, на которых действует Банк, о природе рисков, с которыми сталкивается Банк, об исходных допущениях, лежащих в основе бизнес-моделей и методов оценки и управления рисками, применяемых в Банке, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);

- осуществления Органами управления постоянного контроля за исполнением утвержденных внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;

- контроля за системой материального стимулирования, принятой в Банке, с целью создания эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками, недопущения чрезмерно рискованной деятельности.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке с реализацией указанных положений управления рисками и капиталом осуществляется на горизонте одного года, перспективная бизнес-стратегия использует горизонт до 3 лет.

10.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Процесс управление рисками предполагает необходимость идентифицировать и оценивать риски. Для этого определяются факторы, объекты и последствия воздействия риска, локализация риска в бизнес-процессах/направлениях деятельности/подразделениях Банка. В том числе должны выделяться и идентифицироваться потенциальные новые риски, появляющиеся в его деятельности, в том числе в связи с началом осуществления Банком новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

Не реже одного раза в год осуществляется оценка рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости с учетом всех существенных направлений деятельности текущей и планируемой, характера и масштаба осуществляемых операций. Оценка риска производится на основе данных о фактических или возможных потерях и/или с учетом потребности в капитале.

Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно (в том числе нефинансовые риски), Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами. Для нефинансовых рисков оценка осуществляется на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается Банком при признании нефинансового риска значимым.

При оценке уровня риска используются количественные и/или качественные критерии в зависимости от специфики оцениваемого риска.

При применении количественных критериев допускается применять вспомогательные подходы к оценке потерь:

- математические модели риска;
- показатели потерь других банков в аналогичных условиях.

Оценка осуществляется путем присвоения баллов оцениваемому уровню риска. При этом баллы оценки делятся на две группы:

- группа баллов, характеризующих приемлемый уровень рисков;
- группа баллов, характеризующих уровень рисков, выше приемлемого.

Уровень рисков, выше приемлемого требуют либо проведения дополнительных мероприятий по снижению уровня риска, либо отдельных решений Органов управления Банка, если снижение риска невозможно.

Оценка рисков производится с учетом требований, предъявляемых риском к капиталу, для рисков, потребность в капитале которых может быть определена количественными методами.

Оценка осуществляется путем присвоения уровню риска баллов, при этом учитывается:

- сумма потерь в операциях (или в отдельной операции) при реализации риск-события;
- сложность операций (сделок)/вероятность реализации риска в операции;
- объемы/частота осуществляемых операций (сделок) по выделенному направлению деятельности на определенном временном горизонте (1 год);
- наличие и эффективность процедур контроля при проведении операций;
- начало осуществления новых видов операций (при внедрении новых продуктов).

На основе оценки уровня риска выделяются значимые для Банка риски с использованием методологии присвоения значимости риску. Для значимых рисков определяются факторы его возникновения и источники данных, используемых для оценки риска, методы снижения риска и управления остаточным риском, потребность в капитале для значимого риска с учётом результатов стресс-тестирования, объема мер по противодействию факторам риска/ последствиям их воздействия.

Из числа значимых выделяются риски, потребность в капитале по которым может быть определена расчетным путем (количественно). Определение потребности в капитале производится в том числе с учётом результатов стресс-тестирования, необходимого объема мер по противодействию факторам риска, последствиям их воздействия.

Банк признает значимыми без необходимости доказательства их значимости следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности

К рискам, потребность в капитале по которым может быть определена расчетным путем (количественно), Банк относит:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Потребность в капитале по этим рискам устанавливается на основе методик Банка России в соответствии с Инструкцией 180-И, Положением 511-П, Положением 652-П.

В отношении значимых рисков, по которым количественными методами потребность в капитале определить затруднительно, ограничение осуществляется иными методами, в том числе путем установления лимитов, повышенными требованиями к достаточности капитала.

Покрытие прочих рисков капиталом, в том числе не признаваемых значимыми на текущем этапе и потенциальных рисков, которые сложно идентифицировать, обеспечивается повышением требований (по сравнению с регулятивными) к достаточности капитала при определении целевого уровня достаточности капитала (целевой уровень достаточности капитала устанавливается выше регулятивного).

В целях определения совокупного объема риска, принятого Банком (агрегированной оценки требований к капиталу). Осуществляется агрегирование количественных оценок значимых для Банка видов рисков. Определяется объем необходимого капитала для покрытия значимых рисков из текущей потребности, определяется возможная потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия потенциальных рисков с учетом установленной целевой структуры и плановых (целевых) уровней риска.

На основе агрегированной оценки требований к капиталу, которые генерируют значимые текущие и потенциальные риски, определяется совокупный объем необходимого капитала. Банк уделяет особое внимание мониторингу уровня имеющегося и необходимого капитала, его достаточности для покрытия рисков в текущей деятельности и с учетом развития Банка.

В отношении рисков, по которым требования к капиталу определяются количественно, распределение этих требований (соответственно и капитала для их покрытия) производится через систему лимитов по направлениям деятельности (подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков), видам значимых рисков.

Для оценки процентного риска (ПР2) вне состава рыночного риска, требований к капиталу для его покрытия Банк применяет методику определения величины ГЭПов (разрывов, разницы величин) по чувствительным к сдвигу процентных ставок активам и обязательствам, сгруппированным по сроку их истечения с учетом валюты требований и обязательств.

Особое положение занимают риск потери ликвидности и риск концентрации.

Основным следствием потери ликвидности и невозможности проведения платежей клиентов и собственных платежей по сделкам с контрагентами может стать отзыв лицензии. В связи с этим при управлении риском потери ликвидности особое значение придается предотвращению возникновения такой ситуации. С другой стороны, для реализации мер, направленных на восстановление уровня ликвидности, могут потребоваться определенные затраты. В этом случае возникает потребность в капитале (необходимость покрытия капиталом этих затрат). Таким образом, величина затрат, необходимых для реализации мер по восстановлению необходимого уровня ликвидности, связывается с оценкой величины риска ликвидности.

Риск концентрации обуславливает дополнительные потери и дополнительную потребность в капитале при отсутствии диверсификации (наличия связей) в отношении чувствительных к определенным факторам риска требованиям или обязательствам Банка, что может приводить к сильной корреляции их откликов в форме обесценения/потерь при воздействии этого фактора. В связи с большим разнообразием вариантов и факторов риска концентрации, для целей обеспечения достаточности капитала устанавливаются повышенные внутренние требования к достаточности капитала, учитывающие, в том числе, необходимость покрытия капиталом риска концентрации, измерение которого количественными методами затруднительно. Также с целью управлением уровнем риска концентрации используется система лимитов, ограничивающая риск концентрации в различных направлениях деятельности Банка.

Оценка устойчивости Банка в отношении риска ликвидности, риска концентрации, обоснование значений лимитов производится также с использованием процедур стресс-

тестирования и другими методами.

По рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами отдельного вида экономической деятельности в зависимости от вида риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами, зарегистрированными или ведущими бизнес на одной территории (в одной стране) в зависимости от вида риска;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка (отдельным операциям, осуществляемым этими подразделениями);
- другие виды лимитов.

Контроль за значимыми рисками осуществляется путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) на стадии принятия решения, на стадии проведения сделки, также и на стадии последующего мониторинга уровней принятых рисков.

Банк устанавливает лимиты двух типов: индикативные и строгие.

Строгие лимиты устанавливаются, как правило, с целью недопущения нарушения регулятивных лимитов и в случаях, когда нарушение этих лимитов может привести к особенно нежелательным последствиям, связанным со значительными денежными или репутационными потерями, либо устранение которых связано с большими затратами.

Индикативные лимиты могут устанавливаться Банком по структурным лимитам, либо также устанавливаются с целью недопущения нарушения регулятивных лимитов, в случае если имеются различия между методикой расчета регулятивного показателя и расчета использованного объема лимита.

Одновременно с установлением лимитов дополнительно устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (сигнальные значения).

В 2018 году осуществлялся мониторинг и изменение внутренних нормативных документов Банка в рамках исполнения ВПОДК. Были приняты новые документы по оценке кредитного риска, риска контрагента, остаточного риска. Изменена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Инбанк». Принят новый документ по оценке риска концентрации: Процедуры управления риском концентрации ООО "Инбанк", изменена система лимитов и утвержден измененный документ по лимитам: Положение о лимитах ООО "Инбанк". В 2018 году были изменены параметры стресс-тестов, которые стали включать в себя качественную оценку показателей Банка.

В Банке построена организационная структуры в части управления рисками и капиталом, позволяющая исключить возможность возникновения конфликта интересов при принятии и управлении рисками, обеспечивает разделение функций, сопровождающих принятие рисков и управление рисками.

10.4 Политика в области снижения рисков

Банк определяет ограничения на риск-аппетит (склонность к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной

перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в виде совокупности показателей, характеризующих достаточность капитала, показателей, характеризующих отдельные виды значимых рисков.

Планирование (прогнозирование) развития бизнеса Банк осуществляет с учётом принятых целевых значений показателей, учитывающих, в частности, уровни рисков и капитала и с учётом ограничений на предельный совокупный уровень рисков, показатели склонности к риску с учетом уровня значимых и потенциальных рисков, которые могут возникать при проведении новых операций, выходе на новые секторы рынка банковских услуг, и которые предполагали покрытие их капиталом.

В отношении установленных лимитов производится постоянный мониторинг степени их использования. При высокой степени использования применяются корректирующие мероприятия, которые делятся на следующие группы мероприятий.

Применимые ко всем видам лимитов (универсальные):

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями (направлениями деятельности).

Применимые к рискам, которые приводят к убыткам/снижению капитала (достаточности капитала):

- увеличение размера капитала;
- снижение совокупных требований к капиталу;
- увеличение доходности операций без существенного увеличения требований к капиталу.

Применимые к рискам, которые приводят к снижению уровня ликвидности:

- остановка наращивания объема размещенных средств, прекращение (возврат) краткосрочно размещенных ресурсов;
- продажа активов/ликвидных активов;
- привлечение межбанковских кредитов/депозитов и иных средств, в том числе через сделки РЕПО.

Применимые к рискам, которые приводят к нарушению лимитов, устанавливаемых на показатели склонности к риску согласно БСРБ:

- остановка наращивания объема операций, приводящих к нарушениям;
- пересмотр бизнес-стратегии развития Банка и показателей склонности к риску в связи с необратимостью произошедших изменений баланса Банка или внешней экономической ситуации.

Помимо вышеуказанного перечня могут применяться иные корректирующие меры.

Для снижения уровня и управления рисками Банк может применять разнообразные приемы, используемые в российской и международной банковской практике, основными из которых являются:

- Мониторинг риска
- Лимитирование
- Хеджирование.
- Применение обеспечения требований Банка (принятие залогов, гарантий, поручительств)
- Диверсификация
- Распределение риска
- Минимизация (уравновешивание) риска
- Страхование (передача риска полностью или частично
- Анализ сценариев
- Избежание риска
- Объединение риска
- Создание резервов (капитала) под риск

- Учет риска в цене продукта (добавка к себестоимости продукта)

Применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков закрепляются (развиваются) также во внутрибанковских положениях, методиках и инструкциях, разработанных в рамках процедур управления отдельными видами рисков.

Таким образом, управление рисками Банка направлено на обеспечение деятельности Банка достаточным уровнем капитала.

Признание капитала Банка достаточным для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков производится на основании методики расчета соответствующих показателей кредитного, рыночного, операционного рисков для обязательного норматива достаточности капитала.

Для покрытия капиталом других видов рисков устанавливаются внутренние повышенные требования к достаточности капитала.

Таким образом, Банк в целях управления и оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также ещё более ужесточает требования к минимальным значениям нормативов достаточности капитала по сравнению с регулятивными для покрытия капиталом процентного риска, риска концентрации и иных рисков банковской деятельности.

10.5 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

В целях управления капиталом также оценивается группа показателей достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее - Указание 4336-У): показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1 (Н1.0), показатель качества капитала деятельности ПК2, показатели достаточности базового и основного капитала ПК3 и ПК4 – нормативы Н1.1 и Н1.2 соответственно. Проводится ежедневный мониторинг и расчёт нормативов достаточности капитала; целевые (плановые) значения обязательных нормативов, капитала и уровня рисков устанавливаются в соответствии с принятой Бизнес-стратегией Банка на текущий год.

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Указанные нормативы ограничивают предельный допустимый уровень рисков, определяют требования к минимальной величине капитала разных уровней, необходимой для покрытия рисков, в том числе кредитного, рыночного и операционного рисков.

Значения капитала Банка, активы, взвешенные с учётом риска и другие требования к капиталу, а также значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 представлены в таблице:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки		Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6		7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	1162586	X	X		X
	в том числе:						
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1162586	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1		1162586
	в том числе сформированный:"						
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31		0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46		500000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	13898074	X	X		X
	в том числе:						
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32		0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46		500000
2.3		X		из них: субординированные кредиты	X		500000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	25902	X	X		X

	в том числе:						
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25902	X	X		X
3.2	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8		0
3.3	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	25902	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9		25902
3.4	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	18261	X	X		X
	в том числе:						

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	18261	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10		0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21		0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	151835	X	X		X
	из них:						
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X		
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	25902	X	X		25902
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,	25	0	X	X		X
	в том числе:						
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16		0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2		0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52		5
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	12704229	X	X		X
	в том числе:						
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54		0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55		0
8	Резервный фонд	27	75134	Резервный фонд	3		75134
9	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	831239	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2		831239
10	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	34	516796	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2		509221

Показатели, ограничивающие риск-аппетит (склонность к риску) по достаточности капитала на 2018 год:

Обозначение, формула расчета	Наименование	Определение, методика расчета	Целевой уровень	Ограничения на значения, допустимые отклонения	Комментарий
H1.0	Регулятивная достаточность собственных средств (капитала)	Расчет по Положению 395-П и Инструкции 180-И для H1.0	10.5%	$\geq 10.5\%$	регулятивная норма на 2018 год 9.875%
H1.1	Регулятивная достаточность базового капитала	Расчет по Положению 395-П и Инструкции 180-И для H1.1	8.0%	$\geq 8\%$	регулятивная норма на 2018 год 6.375%
H1.2	Регулятивная достаточность	Расчет по Положению 395-П и Инструкции	8.0%	$\geq 8\%$	регулятивная норма на 2018

	основного капитала	180-И для Н1.2			год 7.875%
Нвн	Внутренняя достаточность имеющегося в распоряжении капитала	Красп/АЗРк, отношение капитала, имеющегося в распоряжении, к агрегированному объему рисков согласно Стратегии*	10.5%	$\geq 10.5\%$	расчет согласно Стратегии*
Красп/Ксвк	Покрывание капиталом, имеющимся в распоряжении, совокупного необходимого капитала	Соотношение капитала, имеющегося в распоряжении, и совокупного необходимого капитала для покрытия рисков		$\geq 100\%$	расчет согласно Стратегии*

Основные нормативы Банка и риски, на которые распределяется капитал:

Показатель	Комментарий	Лимиты внутренние	Лимиты регулятивные с надбавками	Лимиты регулятивные минимальные	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
Н1.0	Показатель достаточности собств. ср-в (капитала)	10.5%	9.87%	8%	18.800%	15.412%	15.000%	21.0%	16.6%
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	8%	6.37%	4.5%	14.145%	11.760%	11.318%	13.3%	13.9%
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	8%	7.87%	6%	14.145%	11.760%	11.318%	13.3%	13.9%
Н1.4	Норматив финансового рычага	3%	3%	3%		8.988%	8.388%	11.1%	13.0%
К, тыс.руб.	Капитал (собственные средства)				2 668 235	2 569 208	2 698 287	3 241 461	3 052 273
Кбаз, тыс.руб.	Базовый капитал				2 007 605	1 960 387	2 035 914	2 046 181	2 552 278
Косн, тыс.руб.	Основной капитал				2 007 605	1 960 387	2 035 914	2 046 181	2 552 278
Активы, тыс.руб.	Активы				16 423 603	21 087 396	23 226 458	17 018 009	17 367 758

Активы-резервы, тыс.руб.	Активы, уменьшенные на резервы				16 147 039	20 817 185	22 900 560	17 400 610	16 739 959
Ар+риски, тыс.руб.	Активы с учетом рисков +другие риски				14 192 740	16 670 179	17 988 577	15 432 589	18 372 225
КР	Кредитный риск				10 365 080	9 505 750	10 884 896	11 331 447	12 766 932
КР*Нвн	Капитал, необходимый для покрытия кредитного риска	Не более 1 950 000			1 088 333	998 104	1 142 914	1 189 802	1 372 445
РР	Рыночный риск согласно Положению Банка России № 511-П				1 955 998	5 292 767	5 334 244	2 331 705	3 779 272
РР*Нвн	Капитал, необходимый для покрытия рыночного риска	Не более 1 580 000			205 380	555 741	560 096	244 829	406 272
КР*Нвн+РР*Нвн	Капитал, необходимый для покрытия кредитного и рыночного рисков	Не более 2 580 000			1 293 713	1 553 844	1 703 010	1 434 631	1 778 717
ВР	Валютный риск согласно Положению Банка России № 511-П				0	0	6 569	0	12 447
ВР/К	Соотношение величины валютного риска и капитала Банка				0.0%	0.0%	0.2%	0	0.4%
ОР*12.5	Операционный риск				1 871 663	1 871 663	1 769 438	1 769 438	1 769 438
ОР*12.5*Нвн	Капитал, необходимый для покрытия операционного риска	Не более 310 000			196 525	196 525	185 791	185 791	190 215
Капитал, необходимый для покрытия прочих рисков,	Капитал, необходимый для покрытия прочих рисков, кроме кредитного,	Не менее 175 000			1 177 997	818 839	809 486	1 621 039	1 131 724

кроме кредитного, рыночного, операционного риска	рыночного, операционного риска								
КРВ	Кред. риск по усл. обяз. кредитного х-ра (=KRV0)				1 780 015	1 081 321	1 368 459	1 838 003	2 231 998
КРС	Кред. риск по срочным сделкам (=KRS0)				0	12 306	0	581	0
ПК	Сделки с повышенным коэффициентом риска (номинал*коэфф=PK0)				2 116 730	1 380 482	929 468	903 749	1 040 796
H2	Норматив мгновенной ликвидности	>25%	15%	15%	51.8%	119.27%	110.439%	76.5%	49.9%
H3	Норматив текущей ликвидности	>50%	50%	50%	141.783%	137.334%	118.3%	135.6%	141.6%
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	<120%	120%	120%	50.73%	58.408%	67.781%	75.6%	95.7%
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	<25%	25%	25%	21.11%	23.3%	21.01%	18.3%	21.6%
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	<20%	20%	20%	2.70%	2.80%	2.89%	2.2%	2.4%
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	<800%	800%	800%	309.516%	306.992%	330.805%	279.9%	305.4%

Н9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	<50%	50%	50%	0.000%	0.000%	0.000%	0.0%	0.0%
Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	<3%	3%	3%	0.515%	0.315%	0.294%	0.2%	0.3%
Н12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	<25%	25%	25%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

Из таблицы видно, что нормативы капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 в течение 2018 года были выше нормативных значений и внутренних лимитов. В Банке установлены внутренние лимиты по нормативам капитала, которые выше, чем нормативные, что позволяет определять заранее риски потери капитала и нарушения данных нормативов.

На 01.01.2018 года капитал составлял 2 586 519 тыс. рублей, на 01.01.2019 года капитала составил 3 052 273 тыс. рублей.

Активы Банка на 01.01.2018 года составляли 16 423 603 тыс. рублей, на 01.01.2019 года активы составили 17 367 758 тыс. рублей.

Кредитный риск Банка на 01.01.2018 года составлял 10 365 080 тыс. рублей, на 01.01.2019 года кредитный риск составил 12 766 932 тыс. рублей.

Основные нормативы ликвидности Н2, Н3 в течение 2018 года выполнялись и находились на уровне выше, установленных нормативных значений. По нормативу Н2 Банк установил внутренний лимит выше, чем нормативный, для контроля за потерей краткосрочной ликвидности.

В течение 2018 года активы Банка увеличивались, капитал рос, нормативы выполнялись.

Целевые показатели значимых рисков, целевой капитал, целевые показатели достаточности капитала выполнялись в течение 2018 года. Показатели, ограничивающие риск-аппетит (склонность к риску) по достаточности капитала выполнялись в течение 2018 года.

Показатели, ограничивающие риск-аппетит (склонность к риску), по значимым рискам и лимиты, установленные системой лимитов Банка, выполнялись в полном объеме.

Риск концентрации

Управление риском и оценка риска концентрации производится с учётом следующих особенностей, присущих риску концентрации. Риск концентрации проявляется посредством реализации других рисков (через другие виды рисков), например, кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности. Управление риском концентрации осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, настоящими Процедурами, другими внутренними документами, регулирующими систему лимитов Банка, порядок проведения стресс-тестирования, управление и контроль значений обязательных нормативов Н6 и Н25, управление отдельными видами значимых рисков.

Наименование показателя	Обозначение	Краткая формула	01.01.2019	01.10.2018	Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4
			Балл/Знач	Балл/Знач				
Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (для банков с универсальной лицензией)	ПА5	Н6	21.6	18.33	<= 22	>22 и <25	25	>25
Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	ПА6	Н25	2.4	2.22	<=18	>18 и <20	20	>20

В таблице выше представлены значения показателей концентрации кредитного риска. По состоянию на 01.01.2019 г. данные показатели далеки от максимальных значений, установленных Банком РФ. Однако вышеуказанными показателями контроль риска концентрации не ограничен. Банк также использует:

- показатели концентрации риска ликвидности (представлены в таблице ниже в разделе «Риск ликвидности»);
- обязательные нормативы, дополняющие контроль концентрации риска, такие как Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков), Н9.1 (норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)), Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка);
- систему лимитов, ограничивающих концентрацию кредитного риска по активам одной отрасли (виду деятельности) заемщиков (эмитентов), по одной и той же территории регистрации/бизнеса заемщика (эмитента).

В течение отчетного периода не было выявлено нарушение лимитов, которые были установлены с целью управления риском концентрации. Контроль использования лимитов, производился ежедневно.

Рыночный и процентный риски

Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный.

Оценка рыночного риска в целях обеспечения достаточности капитала осуществляется на основе Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Рыночный риск включает в себя фондовый, товарный, процентный и валютный риски.

Процентный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

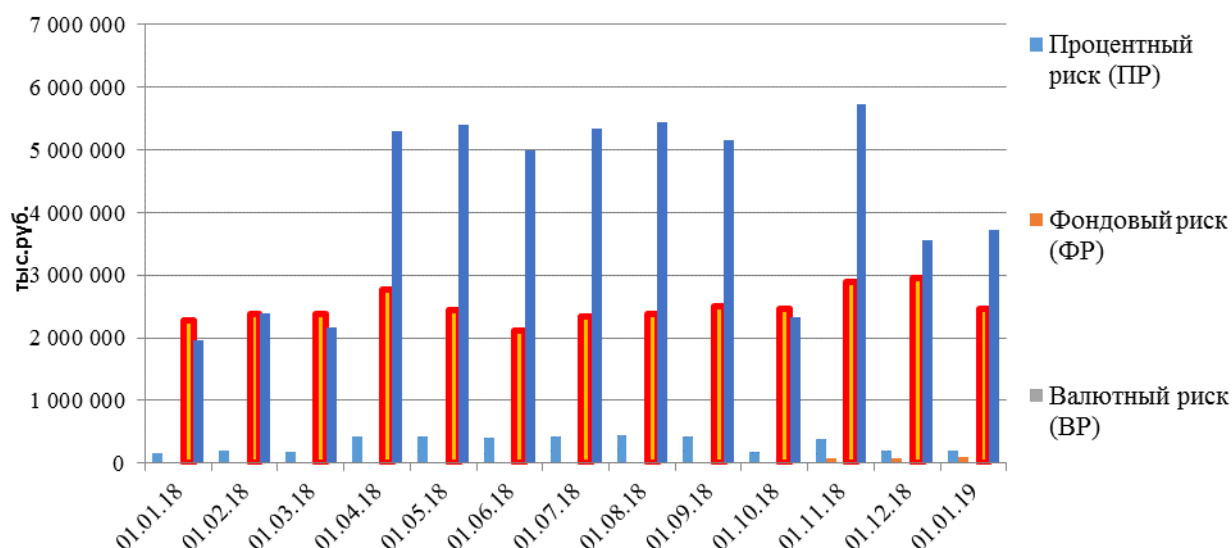
Товарный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Банк не был подвержен фондовому и товарному рискам, так как портфель ценных бумаг Банка состоит исключительно из долговых обязательств (облигаций).

Информация о вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы отражена в разделе 4.2 данного документа. Величина рыночного риска на 01.01.2019 г. составила 3 779 272 тыс. руб.

В целях управления и оценки уровня процентного риска по всем чувствительным к изменению уровня процентных ставок активов и обязательств Банк использует также данные формы отчетности 0409127 об изменении чистого процентного дохода при сдвиге рыночных ставок от 200 до 400 базисных пунктов. Указанные данные учитывают совокупный гэп по отдельным валютам. Совокупные потери чистого процентного дохода оцениваются по сумме изменений чистого дохода по всем валютам и по периодам, покрывающим один год.

Тыс. руб.						
№ п/п	Наименование риска	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
1	Процентный риск (ПР)	156 480	423 421	420 170	186 536	200 048
1.1.	Общий процентный риск (ОПР)	14 221	241 009	281 552	40 242	43 034
1.2.	Специальный процентный риск (СПР)	142 259	182 412	138 618	146 295	157 014
2	Фондовый риск (ФР)	0	0	0	0	89 848
2.1.	Общий фонд. риск (ОФР)	0	0	0	0	44 924
2.2.	Специальный фонд. риск (СФР)	0	0	0	0	44 924
3	Валютный риск (ВР)	0	0	6 569	0	12 447
3.1	Собственные средства (капитал)	2 586 519	2 569 208	2 698 287	3 241 461	3 052 273
3.2	Валютный риск в % от капитала	0.00	0.00	0.24	0.00	0.41
4	Рыночный риск, $PP = k \times (ПР + ФР + ВР)$	1 955 998	5 292 767	5 334 244	2 331 705	3 779 272
4.1.	Коэффициент для перевода в рыночный риск, k	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5
5	Доля стоимостей торгового портфеля в балансовых активах, %	13.82	13.16	10.06	14.42	14.12
6	Торговый портфель, включая ц.б. "для продажи" (с учётом переоценки)	2 269 174	2 775 868	2 336 886	2 454 654	2 454 654
7	Активы	16 423 603	21 087 396	23 226 458	17 018 009	17 378 775
8	Норматив достаточности капитала Н1.0, %	18.80	15.41	15.00	21.00	16.6



Валютный риск

Валютный риск возникает по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учётной цены на золото.

Стратегия Банка в отношении валютного риска в течение 2018 года оставалась неизменной, величина открытых валютных позиций по иностранным валютам поддерживалась на минимальном близком к нулю уровне.

Величина валютного риска определяется как 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

Величина валютного риска на 01.01.2019 составила 12 447 тыс.руб.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка, а сумма всех длинных/коротких открытых позиций не должна превышать 20% от капитала Банка.

С целью контроля валютного риска устанавливаются сигнальные значения на величину открытой позиции по отдельной валюте и по сумме открытых валютных позиций по всем валютам ниже регулятивных норм. При этом Банк придерживается крайне консервативной политики в отношении спекуляций на валютном рынке (не проводятся).

Таким образом, риски, связанные с прямыми финансовыми потерями в результате скачков курсов валют, минимизированы. Банк на постоянной основе отслеживает ситуацию на валютном рынке РФ и регулярно проводит стресс-тесты, прогнозируя нормативы с учетом изменения курсов валют. Контролю величины ОВП уделяется пристальное внимание.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

При кредитовании клиентов управление кредитным риском проводится с целью оптимального соотношения между доходностью и уровнем кредитного риска.

Факторами возникновения кредитного риска являются:

- макроэкономические факторы: общее состояние экономики, а также региона, в котором осуществляет свою деятельность заемщик, уровень инфляции, темпы роста ВВП, денежно-кредитная политика Банка России и т.д.;
- факторы, связанные с деятельностью заемщика: банкротство заемщика; несоответствие предоставленного кредитного продукта потребностям заемщика; отраслевая принадлежность заемщика; высокие риски, связанные с условиями финансово – хозяйственной деятельности заемщика, с низкой кредитоспособностью и уровнем менеджмента компании;
- факторы, связанные с формированием адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения: принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога и т.д.;
- иные возможные внешние факторы.

Основными этапами управления кредитным риском являются: идентификация кредитного риска, оценка кредитного риска, ограничение и снижение кредитного риска, мониторинг и контроль кредитного риска.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения. Основной целью кредитной политики Банка является поддержание оптимального объема принимаемого кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых операций.

Система управления кредитным риском Банка позволяет контролировать структуру кредитных портфелей, принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить уровень кредитного риска, и соответствует следующим принципам:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с законодательными актами Российской Федерации; нормативными документами Банка России, Кредитной политикой и внутренними нормативными документами Банка по оценке кредитного риска;

- управление кредитным риском осуществляется на основе количественной и качественной (экспертной) оценки кредитного риска;
- оценка кредитного риска осуществляется непрерывно от этапа принятия кредитного решения до момента погашения заемщиками обязательств перед Банком;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски;
- принцип регулярного мониторинга отдельных заемщиков и поведения кредитного портфеля с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных заемщиков и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга, методов оценки кредитных рисков, порядка взаимодействия подразделений банка при оценке и мониторинге кредитного риска;
- комплексный характер оценки риска, которая охватывает все стороны деятельности заемщика с целью объективной оценки уровня кредитного риска и выработки необходимых мер по его регулированию.

В целях управления кредитным риском Банк использует следующие основные инструменты:

- ценообразование с учетом уровня кредитного риска;
- лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь банка в случае отдельного дефолтного события (неисполнения заемщиком обязательств в соответствии с заключенным договором) и обеспечивающее эффективное управление риском кредитной концентрации;
- диверсификация кредитного портфеля в целях избежания избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам: валюта кредита, отрасль, срок кредитования и др.,
- оценка и регулярный мониторинг финансового положения заемщика/контрагента;
- формирование резервов на возможные потери;
- использование обеспечения (залог ценных бумаг, гарантийного депозита, движимого и недвижимого имущества, залог прав требований по контрактам, поручительство) в целях исполнения обязательств по сделкам с кредитным риском;
- система раннего предупреждения с целью выявления возможных проблем по кредитным продуктам на ранних стадиях, включает мероприятия, направленные на предотвращение потери активов, недополучения доходов и получения дополнительных расходов. Система раннего предупреждения кредитного риска базируется на проведении текущего мониторинга финансового положения заемщика, качества обслуживания долга по ссуде, регулярного мониторинга индивидуальных ссуд и кредитного портфеля в целом и выявления сигналов, свидетельствующих о наличии проблем или потенциальной возможности возникновения проблем у заемщиков.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01 января 2019 года:

	на 01 января 2019 года		на 01 января 2018 года	
	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %
Кредиты юридических лиц	6 788 203	90,5%	4 574 351	86,1%
Кредиты физических лиц	716 026	9,5%	735 571	13,9%
Итого ссудная задолженность	7 504 229	100,0%	5 309 922	100,0%

Объем кредитного портфеля Банка по состоянию на 01 января 2019 года составил 7 504 229 тыс. руб., увеличился в 2018 году на 2 194 307 тыс. руб. (или на 41,3%) за счет роста объема кредитного портфеля корпоративного бизнеса на 2 213 852 тыс. руб. (или на 48,4%). Доля кредитного портфеля юридических лиц по состоянию на 01 января 2019 года составляет 90,5% в общем объеме кредитного портфеля и выросла на 4,4 процентных пункта по сравнению с 01 января 2018 года.

Информация о распределении кредитного риска Банка по отраслям деятельности заемщиков по состоянию на 01 января 2019 года:

	на 01 января 2019 года		на 01 января 2018 года	
	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе в разрезе следующих видов экономической деятельности: ¹	6 788 203	100,0%	4 574 351	100,0%
<i>транспорт и связь</i>	147 880	2,2%	930 422	20,3%
<i>оптовая и розничная торговля</i>	3 306 301	48,7%	1 340 492	29,3%
<i>обрабатывающие производства</i>	1 453 278	21,4%	315 584	6,9%
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	318 115	4,7%	232 500	5,1%
<i>строительство</i>	327 766	4,8%	479 873	10,5%
<i>прочие виды деятельности</i>	1 144 863	16,9%	1 185 480	25,9%
<i>сельское хозяйство</i>	90 000	1,3%	90 000	2,0%

¹ Данные в таблице представлены в соответствии с порядком формирования отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», в которой видом экономической деятельности юридического лица является основной вид деятельности, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ).

Информация о распределении кредитного риска Банка по кредитованию субъектов предпринимательства по состоянию на 01 января 2019 года:

	на 01 января 2019 года				на 01 января 2018 года			
	кредиты крупным предприятиям	кредиты средним предприятиям	кредиты малому бизнесу	Итого	кредиты крупным предприятиям	кредиты средним предприятиям	кредиты малому бизнесу	Итого
Ссудная задолженность, тыс. руб.	3 868 747	1 804 018	1 115 438	6 788 203	3 490 290	119 661	964 400	4 574 351
Доля в кредитном портфеле юридических лиц, %	57,0%	26,6%	16,4%	100,0%	76,3%	2,6%	21,1%	100,0%

Информация о распределении кредитного риска Банка по кредитованию физических лиц в разрезе предоставляемых кредитных продуктов по состоянию на 01 января 2019 года:

	на 01 января 2019 года				на 01 января 2018 года			
	кредиты под залог недвижимости	кредиты без залога	овердрафты	Итого	кредиты под залог недвижимости	кредиты без залога	овердрафты	Итого
Ссудная задолженность, тыс. руб.	690 433	19 674	5 919	716 026	704 497	23 631	7 443	735 571
Доля в кредитном портфеле физических лиц, %	96,4%	2,7%	0,8%	100,0%	95,8%	3,2%	1,0%	100,0%

Информация о распределении кредитного риска Банка по категориям качества ссуд по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс. руб.

	на 01 января 2019 года				на 01 января 2018 года			
	ссуды, предоставленные юр.лицам	ссуды, предоставленные физ.лицам	ВСЕГО	Доля в кредитном портфеле, %	ссуды, предоставленные юр.лицам	ссуды, предоставленные физ.лицам	ВСЕГО	Доля в кредитном портфеле, %
Категория качества активов								
1 категория качества	23 436	73 498	96 934	1,3%	11 069	308 439	319 508	6,0%
2 категория качества	6 113 738	27 367	6 141 105	81,8%	3 324 917	253 941	3 578 858	67,4%
3 категория качества	458 615	228 108	686 723	9,2%	953 049	21 847	974 896	18,4%
4 категория качества	100 000	387 053	487 053	6,5%	192 902	140 402	333 304	6,3%
5 категория качества	92 414	-	92 414	1,2%	92 414	10 942	103 356	1,9%
Итого ссудная задолженность по категориям качества	6 788 203	716 026	7 504 229	100,0%	4 574 351	735 571	5 309 922	100,0%
Расчетный резерв	468 657	248 631	717 288		529 899	133 122	663 021	
Сформированный резерв по ссудной задолженности								
1 категория качества	-	-	-		-	-	-	
2 категория качества	198 663	250	198 913		62 910	47 128	110 038	

3 категория качества	31 564	11 027	42 591		68 165	2 952	71 117	
4 категория качества	50 743	133 037	183 780		-	-	-	
5 категория качества	92 414	-	92 414		92 414	142	92 556	
Итого сформированный резерв	373 384	144 314	517 698		223 489	50 222	273 711	

Эффективное управление кредитными рисками отразилось на росте кредитов, классифицируемых в I - II категорию качества в соответствии с требованиями Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П, в абсолютном и относительном выражении. Объем кредитов, классифицированных в I и II категории качества, увеличился с 3 898 366 тыс. руб. до 6 238 039 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2019 года (в 1,6 раза), доля с 73,4% до 83,1%.

Банком проводится активная работа по погашению проблемной и просроченной задолженности, анализ кредитоспособности заемщика с целью недопущения роста проблемной и просроченной задолженности, а также усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

Информация о размере просроченных кредитов по состоянию на 01 января 2019 года:

тыс. руб.

	на 01 января 2019 года				на 01 января 2018 года			
	по ссудам юр. лиц	по ссудам физ. лиц	ВСЕГО	Доля в кредитном портфеле, %	по ссудам юр. лиц	по ссудам физ. лиц	ВСЕГО	Доля в кредитном портфеле, %
Непросроченная задолженность	6 695 789	716 026	7 411 815	98,8%	4 481 937	701 872	5 183 809	97,6%
Просроченная задолженность, в том числе:	92 414	0	92 414	1,2%	92 414	10 967	103 381	1,9%
до 30 календарных дней						25	25	
от 31 до 90 календарных дней					92 414	10 800	103 214	
от 91 до 180 календарных дней								
на срок более 180 календарных дней	92 414		92 414			142	142	
Итого ссудная задолженность	6 788 203	716 026	7 504 229	100,0%	4 574 351	735 571	5 309 922	100,0%

Положительным моментом в управлении кредитными рисками в 2018 году является сокращение объема просроченной ссудной задолженности в абсолютном и относительном выражении:

- в абсолютном на 10 967 тыс. руб. (с 103 381 тыс. руб. до 92 414 тыс. руб.);
- в относительном с 1,9% до 1,2%.

Размер непросроченной ссудной задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, составляет 7 411 815 тыс. руб. или 98,8% от общего объема кредитного портфеля.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по снижению кредитного риска, в том числе за счет увеличения залогового покрытия кредитного портфеля.

Информация о кредитном портфеле по состоянию на 01 января 2019 года в разрезе обеспечения, оформленного по кредитным договорам:

тыс. руб.

	на 01 января 2019 года				на 01 января 2018 года			
	по ссудам юр. лиц	по ссудам физ. лиц	ВСЕГО	Доля в кредитном портфеле, %	по ссудам юр. лиц	по ссудам физ. лиц	ВСЕГО	Доля в кредитном портфеле, %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 228 671	690 433	1 919 104	25,6%	1 563 963	704 497	2 268 460	42,7%
Ссуды, обеспеченные залогом внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	440 683	-	440 683	5,9%	154 765	-	154 765	2,9%
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг Банка (собственные векселя Банка)	100 352	-	100 352	1,3%	50 000	-	50 000	0,9%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (за исключением залога бумаг Банка)	-	-	-	0,0%	-	-	0	0,0%
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	-	-	-	0,0%	-	-	0	0,0%
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	-	-	-	0,0%	-	-	0	0,0%
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	260 990	-	260 990	3,5%	80 000	-	80 000	1,5%
Ссуды, обеспеченные поручительством	4 757 507	1 762	4 759 269	63,4%	2 716 766	205	2 716 971	51,2%
Ссуды, не обеспеченные залогом	-	23 831	23 831	0,3%	8 857	30 869	39 726	0,7%
ИТОГО ссудная задолженность	6 788 203	716 026	7 504 229	100,0%	4 574 351	735 571	5 309 922	100,0%

Объем необеспеченных ссуд в 2018 году уменьшился с 39 726 тыс. руб. до 23 831 тыс. руб., доля необеспеченных кредитов сократилась с 0,7% до 0,3%.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным ко II – V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категориям качества. Порядок

оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В соответствии с данными документами установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга обеспечения. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет стоимости обеспечения производится силами залогового подразделения Банка, в том числе с привлечением независимых оценочных компаний.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

Информация о справедливой стоимости залогового обеспечения I и II категорий, участвующего в минимизации резервов:

тыс. руб.

	на 01 января 2019 года			на 01 января 2018 года		
	обеспечение, оформленное по кредитам юр. лиц	обеспечение, оформленное по кредитам физ. лиц	ВСЕГО	обеспечение, оформленное по кредитам юр. лиц	обеспечение, оформленное по кредитам физ. лиц	ВСЕГО
Обеспечение 1 категории качества	20 000	0	20 000	121 398	0	121 398
Собственные векселя Банка	20 000	-	20 000	121 398	-	121 398
Обеспечение 2 категории качества	1 395 972	1 204 606	2 600 578	3 048 420	1 068 912	4 117 332
Недвижимость	1 327 102	1 204 606	2 531 708	2 979 550	1 068 912	4 048 462
Автотранспорт	68 870	-	68 870	68 870	-	68 870
Итого (общая сумма)	1 415 972	1 204 606	2 620 578	3 169 818	1 068 912	4 238 730

Эффективное управление Банком кредитным риском в 2018 году отразилось на улучшении следующих показателей кредитного портфеля по состоянию на 01 января 2019 года в сравнении с кредитным портфелем по состоянию на 01 января 2018 года при росте объема кредитного портфеля на 2 194 307 тыс. руб. (или на 41,3%):

- увеличился объем кредитов, классифицированных во I – II категорию качества в абсолютном и относительном значении (на 2 339 673 тыс. руб. и на 9,7 процентных пункта);
- снизился объем просроченной ссудной задолженности и размер необеспеченных кредитов

Оценка кредитного риска в целях обеспечения достаточности капитала производится согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И) и предполагает взвешивание.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П раскрыты в таблице.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	795 210	34.18%	271 771	3.03%	24 095	31.15%	247 676
2	Реструктурированные ссуды	809 497	3.11%	25 195	3.11%	25 195	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 209 660	20.72%	250 589	8.34%	100 934	12.37%	149 655
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	76 915	21.13%	16 250	3.88%	2 985	17.25%	13 265

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. С этой целью осуществляется оценка достаточности капитала для осуществления вложений в активы, подверженные кредитному риску, лимитирование операций, несущих

кредитный риск, диверсификация кредитного риска, проведение анализа для оценки возможных потерь при проведении сделки (резервирование). С этой целью осуществляется оценка финансового положения контрагентов, анализ их бизнеса, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положениями Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее- Положение 590-П) и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности, иным фактическим и потенциальным требованиям. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных (внебалансовых) обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, создания резервов на возможные потери. Для поддержания объективности произведенных на начальной стадии оценок, применяется мониторинг уровня принятого кредитного риска, то есть посредством мониторинга и регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Для минимизации уровня кредитного риска Банк использует также диверсификацию кредитного риска при помощи многоуровневой системы лимитов, в том числе в разрезе групп связанных заемщиков. Повышенное внимание уделяется контролю значений обязательных нормативов, ограничивающих концентрацию кредитного риска, таких как норматив Н6 максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, норматив Н25 максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) и других. С целью ограничения концентрации кредитного риска по связанности заемщиков в Банке действует система лимитов, которая сигнализирует о значительном использовании лимита или достижении установленных предельных значений.

При оценке приемлемости и значимости уровня кредитного риска Банк дополнительно использует оценку группы показателей качества активов с использованием методики Банка России, установленной Указанием 4336-У. Более полная информация по объему ссудной задолженности, категориям качества, обеспечению, распределению по регионам и пр. представлена в разделе 4.4.

Риск ликвидности

В качестве факторов риска ликвидности могут выступать:

- несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка,
- несвоевременность исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка,
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, которые должны были быть исполнены в разные сроки,
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации,
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка

или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска,

- другие факторы.

Риск ликвидности тесно связан с реализацией других рисков, в частности, кредитного и рыночного рисков, риска концентрации. Ниже представлены основные показатели ликвидности и нормативы, установленные Банком России.

Наименование показателя	Обозначение	Краткая формула	01.01.2019	01.10.2018	Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4
			Значение	Значение				
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	Лат/(О-(Одл-Офл))	52.328	55.50	>30	<30 и >=20	<20 и >=10	<10
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	Лам/Овм	49.908	76.55	>=17	<17 и >=16	<16 и >=15	<15
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	Лат/Овт	141.59	135.62	>=55	<55 и >=52	<52 и >=50	<50
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	Овм/ПС	34.891	42.30	<=25	>25 и <=40	>40 и <=50	>50
Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	(ПСбк-СЗбк)/ПС	0.000	0	<=8	>8 и <=18	>18 и <=27	>27
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	ОВ/К	1.375	3.37	<=45	>45 и <=75	>75 и <=90	>90
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	СЗнб/(ПСнб+ПСдо)	54.912	56.97	<=85	>85 и <=120	>120 и <=140	>140
Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8		0	0	-	-	-	наличие факта
Показатель обязательных резервов	ПЛ9		0	0		1 - 2 дня	3 - 7 дней	>=7 дней
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	ОВкк/Лат	0	0	<=80	>80 и <=180	>180 и <=270	>270
Показатель неисполненных банком требований перед кредиторами	ПЛ11		0	0		1 раз в течение 1 дня	1 раз в течение 2 - 3 дней	более 3 дней либо <=3 дней 2 и более раза

За 2018 года все нормативы ликвидности не нарушались.

Показатели избытка (дефицита) ликвидности

№ п/п	Наименование показателя	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19
1	Активы д/в и на 1 день	4 533 822	3 907 070	3 605 522	7 394 893	4 762 834
2	Активы до 5 дней	4 533 822	14 213 016	15 251 540	9 095 283	7 771 648
3	Активы до 10 дней	10 034 372	14 213 016	15 251 540	9 195 987	10 392 564
4	Активы до 20 дней	10 054 328	14 356 199	15 343 393	9 295 363	10 577 254
5	Активы до 30 дней	10 150 122	14 490 238	15 469 785	9 406 059	10 670 398
6	Активы до 90 дней	11 575 077	15 599 284	16 618 826	11 363 268	11 670 545
7	Активы до 180 дней	12 141 853	16 106 080	18 195 328	12 261 023	13 831 197
8	Активы до 270 дней	12 381 287	17 059 269	19 205 783	13 658 042	14 229 075

9	Активы до 1 года	13 259 544	17 815 290	20 311 140	13 999 825	14 758 360
10	Активы свыше 1 года (всего)	15 887 910	22 095 776	24 976 989	18 186 581	19 102 411
1	Пассивы д/в и на 1 день	4 603 298	4 053 118	5 073 762	6 166 352	4 256 010
2	Пассивы до 5 дней	4 609 385	9 662 922	12 080 260	6 236 394	4 394 142
3	Пассивы до 10 дней	5 686 671	9 679 861	12 149 602	6 342 319	6 555 552
4	Пассивы до 20 дней	6 126 240	9 756 688	12 428 581	6 510 284	6 617 566
5	Пассивы до 30 дней	6 235 973	9 970 224	12 454 686	6 702 009	6 995 315
6	Пассивы до 90 дней	7 685 702	11 037 472	14 619 908	8 178 231	9 276 845
7	Пассивы до 180 дней	8 999 283	13 913 440	16 735 839	10 768 407	11 105 483
8	Пассивы до 270 дней	11 607 778	15 323 569	18 654 327	12 181 164	12 977 312
9	Пассивы до 1 года	13 872 489	18 346 320	20 465 930	14 282 138	15 362 917
10	Пассивы свыше 1 года (всего)	15 369 985	19 785 373	22 209 332	15 726 598	16 398 480
1	Внебалансовые обязательства д/в и на 1 день				3 012 644	3 505 245
2	Внебалансовые обязательства до 5 дней				3 012 644	3 505 245
3	Внебалансовые обязательства до 10 дней				3 012 644	3 505 245
4	Внебалансовые обязательства до 20 дней				3 012 644	3 505 245
5	Внебалансовые обязательства до 30 дней				3 012 644	3 505 245
6	Внебалансовые обязательства до 90 дней				3 012 644	3 505 245
7	Внебалансовые обязательства до 180 дней				3 012 644	3 505 245
8	Внебалансовые обязательства до 270 дней				3 012 644	3 505 245
9	Внебалансовые обязательства до 1 года				3 012 644	3 505 245
10	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные свыше года (всего)	2 461 693	1 662 254	2 247 334	3 012 644	3 505 245
1	Избыток (дефицит) ликвидности д/в и на 1 день	-2 531 169	-1 808 302	-3 715 574	-1 784 103	-2 998 421
2	Избыток (дефицит) ликвидности до 5 дней	-2 537 256	2 887 840	923 946	-153 755	-127 739
3	Избыток (дефицит) ликвидности до 10 дней	1 886 008	2 870 901	854 604	-158 976	331 767
4	Избыток (дефицит) ликвидности до 20 дней	1 466 395	2 937 257	667 478	-227 565	454 443
5	Избыток (дефицит) ликвидности до 30 дней	1 452 456	2 857 760	767 765	-308 594	169 838
6	Избыток (дефицит) ликвидности до 90 дней	1 427 682	2 899 558	-248 416	172 393	-1 111 545
7	Избыток (дефицит) ликвидности до 180 дней	680 877	530 386	-787 845	-1 520 028	-779 531
8	Избыток (дефицит) ликвидности до 270 дней	-1 688 184	73 446	-1 695 878	-1 535 766	-2 253 482
9	Избыток (дефицит) ликвидности до 1 года	-3 074 638	-2 193 284	-2 402 124	-3 294 957	-4 109 802
10	Избыток (дефицит) ликвидности свыше года (всего)	-1 943 768	648 149	520 323	-552 661	-801 314
	КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ, %					
1	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности д/в и на 1 день	-55.0	-44.6	-73.2	-28.9	-70.5
2	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 5 дней	-55.0	29.9	7.6	-2.5	-2.9
3	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 10 дней	33.2	29.7	7.0	-2.5	5.1
4	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 20 дней	23.9	30.1	5.4	-3.5	6.9
5	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 30 дней	23.3	28.7	6.2	-4.6	2.4
6	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 90 дней	18.6	26.3	-1.7	2.1	-12.0
7	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 180 дней	7.6	3.8	-4.7	-14.1	-7.0
8	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 270 дней	-14.5	0.5	-9.1	-12.6	-17.4
9	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности до 1 года	-22.2	-12.0	-11.7	-23.1	-26.8
10	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-12.6	3.3	2.3	-3.5	-4.9

Операционный риск

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- злоупотребления или противоправных действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебными процедурами, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);
- нарушения Банком или его служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- ненадлежащая организация деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).
- нарушения иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнение или ненадлежащее исполнение возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушения обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- выход из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся под контролем Банка;
- неэффективность внутреннего контроля Банка,
- другие внутренние факторы.

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- противоправные действия третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- повреждения или утрата основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка,
- другие внешние факторы.

Операционные убытки могут выражаться в виде:

- снижения стоимости активов;
- упущенной выгоды;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- приостановления деятельности в результате неблагоприятного события (технологического сбоя);
- оттока клиентов;
- прочих потерь.

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

Для минимизации операционного риска важно обеспечить наличие адекватной организационной структуры с разделением полномочий, бизнес-процессов, внутренних правил и процедур совершения банковских операций, контроль и подотчетность при их исполнении.

Для минимизации операционного риска Банк также применяет следующие основные инструменты:

- ограничение доступа к информации служащих Банка в рамках их функций;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контроля до исполнения документов;
- организация двойного контроля при вводе данных;
- настройка и подключение автоматизированных проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- другие инструменты минимизации.

Величина операционного риска на 01.01.2019 г. составила 1 769 438 тыс. руб.

Выявление риск-событий осуществляется на постоянной основе Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита, Контролером профессионального участника по рынку ценных бумаг, Службой финансового мониторинга, Управлением финансового анализа и рисков, сотрудниками других подразделений Банка, Руководством Банка. В Банке ведется электронная База данных рисков и оценок (БД РиО), в которую заносятся данные о событиях операционного риска в целях их систематизации и накопления соответствующей информации, а также оценки уровня риска.

В таблице представлен анализ риск-событий, выявленных в 2018 году по видам риска.

Оценка рисков за 2018 год из БД РиО:

Вид риска	Количество риск-событий соответствующего уровня риска				Величина фактических потерь в тыс. руб.
	1	2	3	4	
Операционный	36	31	4	0	480
Правовой	3	4	0	0	233
РПДР	2	7	1	0	649,6

Регуляторный	1	2	2	0	0
Кредитный	0	3	1	0	31 213
Стратегический	0	0	0	0	0
Итого риск-событий/потерь:	42	47	8	0	32575,6

Основное количество риск-событий относится к операционному риску, но большая часть риск-событий относится к 1 и 2 уровню рисков, что является низким уровнем. Фактические потери от операционного риска составили 480 тыс.руб., что является низким уровнем потерь за год.

При оценке уровня риска используются количественные и/или качественные критерии, причем могут использоваться только количественные или только качественные критерии, либо те и другие одновременно в зависимости от специфики оцениваемого риска.

Управление регуляторным риском в целях ВПОДК проводилось в рамках процедур по управлению операционным риском, а также с учётом отдельного «Положения об управлении регуляторным риском ООО «Инбанк»», утвержденного решением Совета директоров от 30.12.2016 (Протокол № 1216-3).

11 Информация о сделках по уступке прав требований

За 2018г. Банк осуществил сделку по уступке прав требований по кредитному договору на сумму 4 015 тыс. руб.

12 Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами в разрезе групп. Понятие "связанные стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

В 2018 году Банк совершал со связанными лицами операции по привлечению денежных средств на счета, оказывал услуги по расчетному обслуживанию, а также совершал сделки с иностранной валютой.

Наименование показателя	Лица, осуществляющие контроль		Ключевой управленческий персонал		Родственники и организации	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Предоставленные ссуды	0	0	4 289	240	90 167	90 246
Средства на счетах, в том числе:	170 169	234 332	49 233	28 497	104 067	91 494

привлеченные вклады и депозиты	85 698	173 557	16 315	6 302	15 703	1 448
Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов	789	6 764	9 431	5 936	732	500
Итого	256 656	414 653	79 268	40 975	210 669	183 688

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	Лица, осуществляющие контроль		Ключевой управленческий персонал		Родственники и организации	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Процентные расходы	2 416	4 453	869	10 665	48 453	47 500
Процентные доходы	0	0	80	153	9 424	11 637
Прочие доходы	174	68	217	591	883	579
Итого	2 590	4 521	1 166	11 409	58 760	59 716

Операции и сделки со связанными сторонами совершались на рыночных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

13 Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

13.1 Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности.

Принимая во внимание количественный состав Совета директоров Банка специальный орган в составе Совета директоров, с компетенцией мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создан. Однако, в рамках распределения полномочий и компетенций между членами Совета директоров Банка (Протокол от 06.07.2018 № 0718-2), вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда находятся в компетенции члена Совета директоров Суетиной Марины Владиславовны. Суетина М.В. отвечает в частности за:

- вопросы кадровой политики и вознаграждений;
- контроль соответствия действующей в Банке системы оплаты труда требованиям законодательства;
- улучшение условий труда.

Суетиной М.В. была проведена ежегодная оценка системы оплаты труда и ее результаты были рассмотрены на заседании Совета директоров, состоявшемся 28 января 2019 года.

Выплата вознаграждения Суетиной М.В. за выполнение обязанностей члена Совета директоров в отчетном периоде не осуществлялась.

13.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Последняя независимая оценка соответствия системы оплаты труда требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в Банке проводилась 2016г., при том, что сама система оплаты труда с тех пор практически не изменилась..

13.3 Описание сферы применения системы оплаты труда

Действующая в Банке система оплаты труда распространяется на все территории присутствия Банка, а именно: - головной офис в г. Москве, кредитно-кассовый офис, расположенный в г. Санкт-Петербург.

13.4 Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков

В соответствии со спецификой организационной структуры и функционала подразделений в Банке выделены следующие категории и группы мотивации:

- руководство Банка;
- члены Кредитного комитета;
- управляющие портфелем ценных бумаг и члены Финансового комитета;
- сотрудники подразделений, осуществляющих управление рисками;
- сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль;
- сотрудники, отвечающие за финансовый мониторинг;
- контролер Профессионального участника.

Категории	Наименование категории	Группа мотивации	Количество
Работники, принимающие риски	Руководство Банка	Исполнительные органы	6
		Заместитель Главного бухгалтера	
	Иные работники, принимающие риски	Члены Кредитного комитета	10
		Члены Финансового комитета	
		Управляющие портфелем ценных бумаг и активов Банка	
		Операционный директор	
Работники, контролирующие риски	Работники, осуществляющие внутренний контроль	Сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль	10
		Сотрудники подразделений, отвечающих за финансовый мониторинг	
		Контролер профессионального участника	

	Работники, контролирующие риски	Сотрудники подразделений, осуществляющих управление рисками	4
--	------------------------------------	---	---

13.5 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Ключевыми показателями системы оплаты труда банка являются вовлеченность сотрудников банка в реализацию стратегических целей, усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности за выполнение задач, определенных Уставом Банка, а также своевременное и качественное выполнение своих должностных обязанностей. Ключевые показатели устанавливаются в банке для каждой категории должностей в зависимости от выполняемых функций.

Цель системы оплаты труда в Банке - стимулировать ключевой персонал к достижению стратегических целей Банка через гармонизацию интересов и целей персонала и участников Банка и привязку ключевых показателей деятельности персонала к целевым показателям бизнес-плана кредитной организации.

1. Обеспечить рост клиентской лояльности и добиться устойчивого значения индекса клиентской лояльности на уровне 65%.
2. Обеспечить выполнение финансового плана:
 - a. По операционной прибыли (по стандартам управленческого учета) - в размере не менее 200 млн. руб.;
 - b. По доле комиссионного дохода в совокупных операционных доходах (без переоценки инвалюты и ценных бумаг) не менее 4.5%;
 - c. По чистой прибыли - в размере не менее 200 млн. руб.
3. Обеспечить следующие показатели финансовой эффективности Банка:
 - a. По чистой процентной марже – не менее 5,5%;
 - b. По показателю ROEa – не менее 8%.
4. Обеспечить выполнение планов по росту числа клиентов целевой аудитории:
 - a. в части количества клиентов сегмента «Private banking» - до 625;
 - b. в части количества клиентов сегмента «Корпоративный бизнес» - до 300.
5. Обеспечить выполнение планов по росту доходов от кредитных операций:
 - a. в части исполнения плана по росту кредитного портфеля - до 11 000 млн. руб.;
 - b. в части получения процентных доходов - в размере 1 200 млн. руб.
6. Обеспечить выполнение планов по доходам от операций с ценными бумагами:
 - a. В части валовых доходов Банка - до 575 млн. руб.;
 - b. В части трансфертных доходов ДООБ – 100 млн. руб.
7. Обеспечить исполнение обязанностей и вклад в выполнение стратегических целей подразделениями Банка.
8. Текущие пороговые целевые показатели заложить в систему мотивации для расчета мотивационных пакетов и целевых пропорций фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

В Банке применяются следующие виды показателей, влияющих на премирование:

Качественные показатели – характеристики и результаты работы организации, подразделений и сотрудников, не поддающиеся строгому количественному измерению. Измеряются путем оценочных суждений (экспертных оценок). Включают в себя такие

показатели (в том числе опережающие), как оценка клиентской лояльности, качество исполнения работником правил внутреннего трудового распорядка Банка и корпоративных этических принципов и прочее.

Количественные показатели – дискретные величины, имеющие определенный экономический смысл. К ним относятся все измеряемые финансовые показатели, показатели эффективности, а также значения нормативов Банка.

Определение качественных показателей, основанных на экспертном мнении, производится на основе соответствующих методик.

Ключевым элементом системы долгосрочной мотивации является индивидуальная долгосрочная стимулирующая выплата, построенная на единых стандартах оценки эффективности персонала Банка. Для исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отношении долгосрочной стимулирующей выплаты предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или полной отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

13.6 Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда

На заседании Совета директоров, состоявшемся 30 января 2019 года, Протокол № 0119-42, действие Положение об оплате труда и премировании руководителей ООО «Инбанк», работников, принимающих риски и подразделений, осуществляющих внутренний контроль оставлено без изменений на 2019 год. На заседании Совет директоров, состоявшемся 28 января 2019 года (Протокол № 0119-3) утверждены Целевые показатели для расчета эффективности деятельности ООО «Инбанк» на 2019 год. В течение 2018 года Совет директоров не пересматривал систему оплаты труда Банка.

13.7 Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Система оплаты труда Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками включает в себя выплату фиксированной (постоянной) части и нефиксированной части (стимулирующих выплат (премий)), которая может изменяться в зависимости от выполнения конкретным подразделением/работником поставленных перед ним задач.

Премирование данных категорий работников банка не зависит от финансового результата деятельности подразделений и Банка в целом, при этом в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Стимулирующие выплаты (премии) включают в себя:

- персональную надбавку;
- текущую стимулирующую выплату;
- долгосрочную стимулирующую выплату.

13.8 Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Система оплаты труда всех категорий сотрудников Банка предусматривает прямую зависимость выплаты нефиксированной части от соблюдения предельно допустимых агрегированных показателей принимаемых Банком рисков. В основе системы оплаты труда лежит принцип недопустимости увеличения доходов за счет выхода за «красные флажки» - целевые параметры принимаемых рисков в соответствии со стратегическими планами развития Банка. Неисполнение *обязательных* условий по рискам влечет за собой полную отмену выплаты нефиксированной части оплаты труда. Таковыми являются:

- соблюдение порогового значения достаточности капитала, установленного Советом директоров;

- отсутствие угрозы финансовой устойчивости Банка и оснований для принятия мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, или возможности появления таких оснований в случае премирования работников Банка по результатам отчетного периода.

Кроме того, действуют дополнительные условия для выплаты премии различным категориям сотрудников, которые устанавливают предельные значения рисков второго порядка, невыполнение которых, по решению Председателя Правления, влечет за собой снижение размера, или полную отмену выплаты.

К числу таковых относятся сохранение рейтинга кредитоспособности банка в установленных пределах, отсутствие нарушений обязательных нормативов Банка России и удовлетворительные оценки показателей, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" за отчетный период, а также прочие показатели, специфичные для каждой категории сотрудников.

Для профит-центров и сотрудников подразделений, принимающих риски текущая стимулирующая выплата целиком привязана к соблюдению контрольных значений риск-факторов, отражающих установленный свыше аппетит к риску в части проведения отдельных операций. К числу таковых относятся, в том числе, предельные значения VAR портфелей под управлением, пороговые значения чувствительности капитала к процентному риску, пороговые значения просроченной задолженности и прочие показатели.

Необходимо отметить, что, учитывая неочевидный (трудноизмеряемый) и, соответственно, отложенный характер воздействия отдельных факторов риска на будущий финансовый результат, для отдельных категорий работников применяется отсрочка и последующая корректировка исходя из сроков получения долгосрочных результатов деятельности (как правило, на срок не менее 3-х лет). Для исполнительных органов и иных работников, принимающих риски целевая величина долгосрочной стимулирующей выплаты, при условии достижения установленных плановых показателей, устанавливается в размере не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

В отчетном периоде было отмечено значительное колебание факторов риска, влияющих на размер вознаграждения, в первую очередь, вследствие сохранения высокой турбулентности на финансовых рынках. В то время, как отслеживаемые риск-параметры не выходили за установленные предельные значения и, в целом, не влияли на изменение целевых показателей премии, в данный период были отмечены изменения отдельных показателей, рассчитанных в соответствии с Указаниями Банка России от 30 апреля 2008г. № 2005-У, от 03 апреля 2017г. № 4336-У, что привело к умеренной вариативности размера нефиксированной части оплаты труда для ответственных категорий сотрудников.

13.9 Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты (премии), которые включают в себя:

- персональную надбавку;

- текущую стимулирующую выплату;
- долгосрочную стимулирующую выплату.

Персональная надбавка определяется в процентах к должностному окладу и выплачивается ежемесячно за добросовестное исполнение текущих обязанностей за текущий месяц, включая:

- удовлетворительное качество исполнения должностных обязанностей
- личные компетенции, удовлетворяющие должностным требованиям
- надлежащее исполнение задач/проектов
- соблюдение правил внутреннего трудового распорядка
- соблюдение норм корпоративной этики.

Персональная надбавка выплачивается в полном размере при удовлетворении всех вышеперечисленных условий. Несоответствие хотя бы одному из указанных критериев является достаточным основанием для снижения (полной отмены) персональной надбавки.

Базовый размер персональной надбавки устанавливается в размере 25% к должностному окладу по всем группам мотивации (за исключением сотрудников, отвечающих за финансовый мониторинг).

Текущая стимулирующая выплата определяется в процентах к должностному окладу и выплачивается ежемесячно за достижение работником (ответственным подразделением, Банком в целом) установленных текущих и среднесрочных ключевых показателей за предыдущий квартал.

Долгосрочная стимулирующая выплата определяется в процентах к должностному окладу за достижение работником (ответственным подразделением, Банком в целом) установленных долгосрочных ключевых показателей по результатам года и более, как правило, соотнесенных с плановыми показателями бизнес-плана (Стратегии) Банка.

Долгосрочная стимулирующая выплата, как правило, включает в себя группу показателей личного вклада работника Банка в достижение стратегических целей Банка, а также оценку результатов деятельности подчиненных ему подразделений (направлений деятельности).

Персональная надбавка, текущая стимулирующая выплата и долгосрочная стимулирующая выплата за отчетный период выплачиваются по итогам работы сотрудника (подразделения, Банка в целом) с учетом количественных и качественных показателей деятельности, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходность Банка.

13.10 Информация о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Структура выплат за 2018 год в соответствии с утвержденными в Банке категориями и группами мотивации представлена в следующей таблице:

тыс. руб.						
Наименование категории	Категории работников	З/плата за 2018 год	Вознаграждение по 154-И	Выходные пособия по соглашению сторон	Премия за 2018 год (СПОД)	Итого по категории работников
1		2	3	4	5	6
Работники, принимающие риски	Руководство Банка	24 839	9 203	0	8 535	42 577

Прошнуровано – пронумеровано –
скреплено печатью

всего 10 страниц

Директор
ООО «Листик и Партнеры-
Москва»

Е.В. Козыгин

17.04.2019

