

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»

ЗА 2018 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации	4
1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Виды лицензий. Основные виды деятельности.	4
2. Описание деятельности Банка	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.	5
2.2. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка	5
2.3. Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка	6
2.4. Органы управления	6
2.4.1. Состав Совета Директоров АО КБ «ЮНИСТРИМ»	6
2.4.2. Состав Правления АО КБ «ЮНИСТРИМ»	6
2.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	7
2.6. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации	7
3. Краткий обзор основных положений учетной политики в соответствии с пунктом 117 МСФО(IAS) 1)	9
3.1. Принципы и методы оценки, учета отдельных статей баланса	9
3.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	18
3.3. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	18
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	18
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	18
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	19
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	24
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.	26
4.5. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.	29
4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	30
4.6.1. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	30
4.6.2. Информацию об операциях аренды	32
4.7. Прочие активы и отложенный налоговый актив	32
4.8. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	35
4.9. Средства кредитных организаций	35
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36
4.11. Выпущенные долговые обязательства	36
4.10.1. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	36
4.10.2. Информация об условиях выпуска ценных бумаг	37
4.12. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль	37
4.13. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства некредитного характера	38
4.14. Информация по условным обязательствам кредитного характера	38
4.15. Уставный капитал	39
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	39
5.1. Информация к статьям отчета о финансовых результатах	39
5.2. Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль	40
5.3. Информация о вознаграждении работников	41
5.4. Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств	42
5.5. Резервы на возможные потери	42
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	43
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	43
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	44
8.1. Управление рисками	44
8.2. Кредитный риск	50
8.3. Рыночный риск	56
8.4. Валютный риск	57
8.5. Процентный риск	60
8.6. Операционный риск	61

8.7.	Риск ликвидности	62
8.8.	Страновой риск	68
8.9.	Информация об управлении капиталом	70
8.10.	Состав собственных средств (капитала) Банка и обязательные нормативы	72
9.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	77
9.1	Информация об операциях с акционерами Банка	77
9.2	Информация об операциях с членами Совета директоров и Правления Банка	78
9.3	Операции с прочими связанными лицами	78
10.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	79
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	80
12.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги	88
13.	Утверждение годовой отчетности Общим собранием акционеров АО КБ «Юнистрим»	88

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Отчетность») АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года и составлена за 2018 год, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года., подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное). Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк не является участником банковской группы.

Отчетность подлежит размещению (опубликованию) на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://bank.unistream.ru/about/financials/>

Полное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ».

Сокращённое наименование: АО КБ «ЮНИСТРИМ».

Место нахождения (юридический адрес): 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525550.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004009

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 744-55-55 (тел.), (495) 287-80-66 (факс).

Адрес электронной почты: relations@unistream.com

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.unistream.ru

Банк по состоянию на отчетную дату не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Изменений указанных выше реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Виды лицензий. Основные виды деятельности.

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004437 (от 31 мая 2006 года).

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, № 3467 (от 31 мая 2006 года).

- Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3467, выданную Центральным Банком Российской Федерации 11 сентября 2015 года без ограничения срока действия, а также свидетельство о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство) №0002 от 10 августа 2012 года.
- Банком получена лицензия на осуществление деятельности в области криптографии и шифрования данных:
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 0010115, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 29 января 2014 года.

29 ноября 2018 года RAEX (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности АО КБ «ЮНИСТРИМ» и присвоил рейтинг на уровне ruB+. По рейтингу установлен негативный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом.

2. Описание деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Основным видом деятельности Банка является осуществление денежных переводов физических лиц. Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» — одна из самых популярных систем в России и странах СНГ. Сегодня, помимо традиционного бизнеса денежных переводов, ЮНИСТРИМ предлагает своим клиентам широкий ряд удобных и надежных платежных сервисов, призванных удовлетворить ежедневные нужды клиентов.

Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» работает в 90 странах мира через более чем 150 тысяч сервисных пунктов. Партнерами Системы являются более 318 финансовых институтов по всему миру. Свыше 117 000 клиентов пользуются для мобильных денежных переводов и других платежей картой Юнистрим VISA.

Кроме основного вида деятельности, Банк развивает другие направления бизнеса, такие, как открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах, обменные операции с наличной иностранной валютой в операционных кассах, банкнотные сделки. Проводя валютные операции, Банк осуществляет управление как собственной, так и клиентской валютной позицией. При этом Банк сохраняет значительную доходность проводимых операций и высокое качество обслуживания контрагентов и клиентов на денежном рынке.

Банк проводит активную финансовую политику. Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, направляются на кредитование клиентов Банка, а также инвестируются в другие инструменты денежного рынка.

Объём собственных средств (капитал), рассчитываемый в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (с 29.09.2018 г. – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 г. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», по состоянию на 1 января 2019 года составил 1 019 151 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года составил 865 884 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка составили 3 502 938 тыс. руб., обязательства Банка составили 2 349 090 тыс. руб.

2.2. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть АО КБ «ЮНИСТРИМ» состояла из 211 внутренних структурных подразделений, находящихся в г. Москве, Московской области, а также в других регионах России. По состоянию на 1 января 2019 года количество сотрудников Банка составляло 968 человек, среднесписочная численность сотрудников за 2018 год составила 1 204 человек (с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года).

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров, членов Правления и Председателя Правления. Количество основного управленческого персонала Банка:

- по состоянию на 1 января 2019 года составляет 9 человек;
- по состоянию на 1 января 2018 года составляло 10 человек.

Информация о персональном составе представлена в пункте 2.5 «Органы управления».

2.3. Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД (UTRANSFERS GG LIMITED) ранее наименование GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED	100.00%	100.00%
Итого	100.00%	100.00%

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года 100% акций УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД (UTRANSFERS GG LIMITED) (ранее наименование компании было GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED) находились в бенефициарном владении Закаряна Гагика Тиграновича и Пискова Георгия Игоревича.

27 апреля 2018 г. акционер УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД предоставил Банку безвозмездный вклад в имущество в денежной форме, который не увеличивает уставный капитал Банка и/или не изменяет номинальную стоимость акций Акционера, в целях финансирования и поддержания деятельности Банка, в том числе в целях поддержания капитала Банка.

Размер вклада составил 1 600 000 Долларов США.

2.4. Органы управления

2.4.1. Состав Совета Директоров АО КБ «ЮНИСТРИМ»

По состоянию на 1 января 2019 года в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Закарян Гагик Тигранович	Председатель Совета Директоров	не владеет
Писков Георгий Игоревич	Член Совета Директоров	не владеет
Григорян Сергей Арменакович	Член Совета Директоров	не владеет
Заманян Эдуард Бабкенович	Член Совета Директоров	не владеет
Скворцов Олег Викторович	Член Совета Директоров	не владеет

По состоянию на 1 января 2018 года в Состав Совета Директоров входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Закарян Гагик Тигранович	Председатель Совета Директоров	не владеет
Писков Георгий Игоревич	Член Совета Директоров	не владеет
Григорян Сергей Арменакович	Член Совета Директоров	не владеет
Заманян Эдуард Бабкенович	Член Совета Директоров	не владеет
Скворцов Олег Викторович	Член Совета Директоров	не владеет

2.4.2. Состав Правления АО КБ «ЮНИСТРИМ»

По состоянию на 1 января 2019 года в Состав Правления входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Пальчун Кирилл Викторович	Председатель Правления	не владеет
Наджарян Руслан Вазгенович	Член Правления	не владеет
Кибальник Надежда Николаевна	Член Правления	не владеет
Елисеев Игорь Александрович	Член Правления	не владеет

По состоянию на 1 января 2018 года в Состав Правления входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Пальчун Кирилл Викторович	Председатель Правления	не владеет
Наджарян Руслан Вазгенович	Член Правления	не владеет
Архипова Анна Вячеславовна	Член Правления	не владеет
Кибальник Надежда Николаевна	Член Правления	не владеет
Емельянов Алексей Владимирович	Член Правления	не владеет

В 2018 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

- 09.04.2018 из состава Правления вышел Емельянов Алексей Владимирович и вошел в состав Правления Елисеев Игорь Александрович;
- 20.11.2018 из состава Правления вышла Архипова Анна Вячеславовна.

2.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Годовая инфляция в январе 2019 года соответствовала нижней границе ожиданий Банка России. В январе годовой темп прироста потребительских цен увеличился до 5,0% (с 4,3% в декабре 2018 года). Вклад повышения НДС в годовые темпы роста потребительских цен в январе был умеренным. В полной мере влияние НДС на инфляцию можно будет оценить не ранее апреля 2019 года. Существенную роль в повышении инфляции в январе сыграло увеличение темпа роста цен на продовольственные товары до 5,5% (с 4,7% в декабре 2018 года). Ускорение продовольственной инфляции носит во многом восстановительный характер после ее существенного снижения во второй половине 2017 — первой половине 2018 года. Кроме того, завершается подстройка цен к произошедшему во втором полугодии 2018 года ослаблению рубля. Цены на непродовольственные товары и услуги за последние 12 месяцев увеличились в меньшей мере, чем на продовольственном рынке.

В январе ценовые ожидания предприятий увеличились в связи с произошедшим ранее ослаблением рубля и повышением НДС. Инфляционные ожидания населения повысились незначительно.

По прогнозу Банка России, под действием повышения НДС и произошедшего в 2018 году ослабления рубля годовая инфляция временно ускорится, достигнув максимума в первом полугодии 2019 года, и составит 5,0–5,5% на конец 2019 года. Квартальные темпы прироста потребительских цен в годовом выражении замедлятся до 4% уже во втором полугодии 2019 года. Годовая инфляция вернется к 4% в первой половине 2020 года, когда эффекты произошедшего ослабления рубля и повышения НДС будут исчерпаны.

По первой оценке Росстата, прирост ВВП за 2018 год составил 2,3%, что выше прогноза Банка России в 1,5–2%. Однако в последние месяцы 2018 года рост деловой активности замедлился. В декабре снизились темпы роста промышленного производства, объема строительных работ, реальной заработной платы и оборота розничной торговли. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году. Повышение НДС может оказать небольшое сдерживающее влияние на деловую активность, преимущественно в начале года. Дополнительные полученные бюджетные средства уже в 2019 году будут направлены на повышение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации запланированных структурных мер.

2.6. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации

Основные результаты 2018 года	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы	3 502 938	5 299 743
Капитал	1 019 151	847 480
Прибыль до налогообложения	103 528	223 892
Прибыль после налогообложения	64 583	164 911

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка уменьшились на 1 796 805 тыс. руб. или на 33,9% по сравнению с 1 января 2018 года. Уменьшение произошло главным образом за счёт изменения денежных средств (на 608 841 тыс. руб.), средств в Банке России (на 436 787 тыс. рублей) и прочих активов (на 707 453 тыс. руб.). В 2018 году чистая ссудная задолженность снизилась на 180 772 тыс. рублей или на 16% по сравнению с 2017 годом.

На рост балансовых статей значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к курсу доллара и евро: курс доллара за 2018 год вырос на 20,6% до 69,4706 руб./доллар, курс евро за 2018 год вырос на 15,4% до 79,4605 руб./евро.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка составили 2 349 090 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с 01 января 2018 года на 1 961 552 тыс. руб. или на 45,5%. Уменьшение обязательств главным образом произошло за счёт прочих обязательств (на 1 334 062 тыс. руб.) и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 541 757 тыс. руб.).

Объём собственных средств (капитал) по состоянию на 1 января 2019 года увеличился на 171 671 тыс. рублей и составил 1 019 151 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года составил 847 480 тыс. рублей).

Основные факторы, которые повлияли на увеличение капитала: заработанная чистая прибыль в размере 64 583 тыс. рублей и безвозмездная финансовая помощь в размере 100 164 тыс. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2019 года равен 16,8 %, снижение за год составило 0,7%.

По итогам работы Банка за 2018 год прибыль до налогообложения составила 103 528 тыс. рублей (2017 г: 223 892 тыс. рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2018 год составила 38 945 тыс. рублей (2017 г: 58 981 тыс. рублей), в том числе налог на прибыль в размере 33 829 тыс. рублей (2017 г: 50 867 тыс. рублей).

По сравнению с 2017 годом общая величина доходов увеличилась на 105 266 тыс. рублей или на 4,93%, общая величина расходов увеличилась на 225 630 тыс. рублей или на 11,81%.

В структуре доходов 1 105 075 тыс. рублей приходится на доходы от операций в иностранной валюте, 1 389 365 тыс. рублей – на комиссионные доходы. В структуре расходов 1 594 866 тыс. рублей приходится на операционные расходы, 1 036 369 тыс. рублей составляют комиссионные расходы.

Операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата за 2018 год, являются операции денежных переводов.

Объём денежных переводов по итогам 2018 года составил 227 млрд. руб.

- Объём переводов из Собственной сети составил 83 млрд. руб.
- Объём переводов партнеров из РФ в СНГ составил 134 млрд. руб.
- Объём переводов из Банков-партнеров СНГ составил 34 млрд. руб.

Значительный прирост объема денежных переводов к 2017 году по основным направлениям: Армения +28%, Грузия +21%, Узбекистан +15%.

По итогам 2018 года прибыль Банка составила 64 583 тыс. руб.

Основными статьями доходов, оказавшими влияние на финансовый результат, являются доходы от операций с иностранной валютой (1 384 885 тыс. рублей) и комиссионные доходы (1 827 519 тыс. рублей).

Основные статьи расходов: операционные расходы (2 136 130 тыс. рублей) и комиссионные расходы (1 382 114 тыс. рублей).

3. Краткий обзор основных положений учетной политики в соответствии с пунктом 117 МСФО(IAS) 1)

3.1. Принципы и методы оценки, учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы ведения бухгалтерского учета в 2018 году определяются Учетной политикой на 2018 год, утвержденной Приказом № 245/8 от 29 декабря 2017 года (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2012 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимущество входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными

информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов:

Активы

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Под денежными средствами и их эквивалентами понимаются: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование и/или изначальный срок погашения которых составляет больше 1 рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы

Обязательные резервы на счетах в центральных банках отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Приобретенные банком ценные бумаги отражаются в балансе по текущей справедливой стоимости. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги (далее – ТСС) – цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то ТСС формируется с учетом НКД на дату определения ТСС.

При определении ТСС ценных бумаг Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Банк в своей деятельности основным рынком определяет АО «Московская биржа». Информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от организатора торговли. Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке, для определения текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения ТСС.

Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке (котируемой на активном рынке), на дату определения ТСС которой отсутствует информация о средневзвешенных ценовых котировках, используется наименее удаленная от срока (даты) проведения переоценки дата: средневзвешенная цена в период за 90 календарных дней до даты проведения переоценки или рыночная цена ценной бумаги, определяемая в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Если ценная бумага не обращается на основном рынке, но сделки с этой ценной бумагой совершаются на активном внебиржевом рынке, то ТСС определяется по цене лучшей заявки на покупку (BID), полученной при помощи информационных систем (Blomberg, Reuters), или информации о ценах покупки, полученной от основных участников торговли по этой ценной бумаге, в том числе посредством Internet и других достоверных источников информации.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов в случаях, если они обращаются на зарубежных организованных рынках, то ТСС – это цена BID, раскрываемая организатором торговли в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством. Для подтверждения данной цены используется

информационная система Bloomberg.

Для оценки себестоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг используется метод ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения).

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П) и действующими внутренними Положениями Банка, разработанными для различных кредитных программ, создаются резервы на возможные потери. Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе:

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд:

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

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного

резерва по соответствующей ссуде.

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

При определении обесценения Банк использует критерии, определенные внутренними методиками Банка, основанными на требованиях Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судной и приравненной к ней задолженности». Ссуда считается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Основные средства

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К основным средствам относятся объекты стоимостью от 100 000,00 рублей без НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Независимо от стоимости к основным средствам относятся сооружения, а также земельные участки и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, в случае удовлетворения признакам признания основных средств.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

В последующем, объект основных средств переоценивается по справедливой стоимости.

Критерии обесценения основных средств используемые для переоценки:

- значительное снижение рыночной стоимости основного средства;
- наличие признаков морального и физического устаревания;
- снижение экономической эффективности основного средства;

В отношении всех объектов основных средств применяется линейный метод начисления амортизации.

Объектов финансовой аренды нет.

Ограничений права собственности на объекты основных средств нет.

Класс основных средств	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Накопленная амортизация на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г., тыс. руб.	Накопленная амортизация на 01.01.2019 г., тыс. руб.
Машины и оборудование	206 734	69 971	223 019	92 480
Автотранспортные средства	22 695	12 573	26 767	15 392
Офисное оборудование	1 010	526	1 010	687
Итого:	230 439	83 070	250 796	108 559

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Независимо от стоимости к основным средствам относятся сооружения, а также земельные участки и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, в случае удовлетворения признакам признания основных средств.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Класс основных средств	Срок полезного использования
Машины и оборудование	от 37 мес. до 241 мес.
Автотранспортные средства	от 37 мес. до 85 мес.
Офисное оборудование	от 61 мес. до 121 мес.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется производителем или условиями договора. В случае если срок полезного использования не определен, то срок полезного использования устанавливается 10 лет.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Учет материальных запасов ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», с учетом требований Налогового кодекса Российской Федерации.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Прочие активы

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту. В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006

года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», начиная с 19.03.18 г. – в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П, Положение ЦБ РФ № 611-П), а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Пассивы

Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Привлечённые средства всех категорий учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в балансе ежемесячно: в последний рабочий день месяца и в день, определённый договором для их уплаты.

Собственные векселя

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Проценты или дисконт по собственным ценным бумагам начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Прочие обязательства

Кредиторская задолженность учитывается в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства учитываются в фактической сумме.

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

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала.

Налог на прибыль

Суммы ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль Банк исчисляет в соответствии со статьей 286 Налогового Кодекса РФ (далее НК РФ) – по итогам каждого отчетного (налогового) периода на следующий квартал исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению за последний завершённый квартал; суммы авансовых платежей на первый квартал рассчитываются исходя из итогов третьего квартала предшествующего года.

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

Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налоговый актив / отложенное налоговое обязательство

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

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

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

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

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

- у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в учете с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу».

«Метод начисления» означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по «методу начисления». Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по «кассовому методу».

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не

совпадает с его окончанием).

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по курсу сделки в наиболее раннюю из двух дат: дату поставки, либо дату получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право взаимозачёта (неттинга) на дату их исполнения.

Существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Существенных изменений, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2018 года не вносилось.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

Изменения в Учётную политику



В Учётную политику Банка на 2018 год внесены изменения, связанные с внутренними правилами документооборота и технологии обработки учетной информации:

- согласно Положению Банка России от 08.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», введен порядок формирования ежедневной оборотной ведомости и ежедневного баланса;
- добавлены изменения в порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями и в порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета;
- внесены изменения в раздел учета операций с ценными бумагами (долговыми обязательствами) и производными финансовыми инструментами;
- дополнен порядок учета условных обязательств и резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- дополнен порядок учета операций в бухгалтерском учете Банка, уступающего права требования.

Эффект от принятия данных изменений не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность.

В Учётную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с внедрением МСФО 9 с 01.01.2019 года и вступлением в силу:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. №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. №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";
- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";
- Указания Банка России от 02.10.2017 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";
- Указаний Банка России от 02 октября 2017 г. N 4555-У, от 15 февраля 2018 г. № 4722-У, от 12 ноября 2018 г. № 4965-у "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года), а также иных нормативных документов Банка России.

Эффект от принятия данных изменений не окажет существенного влияния на результаты деятельности банка.

Основные допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При подготовке отчетности за 2018 год руководство Банка применяло суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в отчетности активов и обязательств, а так же доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- отложенные налоговые активы/обязательства.

В соответствии с Учетной политикой, Банк в отношении определения сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, использовал профессиональные суждения:

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 283-П, с 19.03.18 г. – в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Стоимость ценных бумаг. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Бухгалтерская отчетность Банка за 2018 год составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (Указание Банка России от 04.09.2013 г. №

3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У), Указание Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»).

Настоящий отчет отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

3.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2018 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 2.1.6 пункта 2.1 3054-У;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

3.3. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит:

- Банк России письмом № 06-14-1/349 от 22.01.2019 г. подтвердил право на продолжение деятельности Банка в статусе банка с универсальной лицензией.

Универсальная лицензия дает банку право проводить международные операции, создавать филиалы на территории иностранного государства и в целом предоставляет более широкий спектр банковских услуг. С 2018 года и по настоящее время АО КБ «ЮНИСТРИМ», оператор одноименной системы денежных переводов, поддерживает свой уставной капитал на уровне выше одного миллиарда рублей, что является одним из условий получения статуса универсального банка.

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, величину активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса



4.1. Денежные средства и их эквиваленты

на 01.01.2019 на 01.01.2018

Денежные средства	793 940	1 402 781
Всего денежные средства	793 940	1 402 781
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	206 357	636 736
Всего средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	206 357	636 736
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	535 687	288 152
- иных стран	514 988	678 160
Резерв на возможные потери	-1 582	-3 731
Всего средства в кредитных организациях	1 049 093	962 581
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 049 390	3 002 098

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России в размере 26 943 тыс. руб. и 33 351 тыс. руб. соответственно исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 31 декабря 2018 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость - это сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Определение и расчет справедливой стоимости ценных бумаг базируются на следующей иерархии данных:

- ✓ наблюдаемые данные (исходные данные первого уровня);
- ✓ ненаблюдаемые данные (исходные данные второго и третьего уровней).

Банк использует следующую иерархию оценок справедливой стоимости финансовых инструментов, которая учитывает категорию исходных данных, используемых при формировании указанных оценок:

Исходными данными первого уровня признаются официально публикуемые данные итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальные листы информационных систем/агентств при наличии активного рынка для оцениваемого актива.

Исходными данными второго уровня признаются расчетные показатели, основанные на официально публикуемых данных итогов торгов на организованных торговых площадках, котировальных листов информационных систем/агентств, при отсутствии активного рынка для оцениваемого актива.

Исходными данными третьего уровня признаются расчетные показатели, рассчитанные по методике, изложенной в учетной политике, либо на основании профессионального суждения.

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается по следующим правилам:

- Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается на основе итогов торгов биржи, на которой Банком были совершены операции с данной ценной бумагой. Основным организатором торгов, рыночная цена которого берется для оценки СС – АО Московская Биржа (далее ММВБ), при условии, что оцениваемые бумаги обращаются на данной бирже.

- Если на день оценки на бирже нет средневзвешенной рыночной цены, за СС берется средневзвешенная рыночная цена за последний день (не позднее 90 дней), когда она рассчитывалась данным организатором торгов.
- В случае если по ценной бумаге, приобретенной в ходе аукциона, СС которой подлежит оценке, с момента размещения и по дате оценки организатором торгов ни разу не рассчитывалась средневзвешенная рыночная цена, за СС принимается цена размещения бумаги на аукционе.
- В СС включается НКД на текущую дату. Поскольку СС ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, следовательно, в цену сделки всегда входит часть накопленного на эту дату купонного дохода.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на внебиржевом рынке, устанавливается по следующим правилам:

1) на основе котировок на внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки, в том числе информированный источник – REUTERS, cbonds, rusbonds, информационное агентство «Финмаркет», НФА и др., а также базы данных этих информационных источников (котировки, присланные контрагентами из REUTERS-DEALING, BLOOMBERG и из других источников) текущая справедливая стоимость определяется по средневзвешенной цене на внебиржевом рынке, информированный источник.

При отсутствии или непоказательности* котировок оцениваемой ценной бумаги, могут использоваться (с применением поправочных коэффициентов - при необходимости) котировки аналогичных ценных бумаг эмитента или равнозначных ему эмитентов.

**Критерий «непоказательности» - котировки по ценным бумагам, по которым в течение последних 90 торговых дней через организатора торговли было совершено менее десяти сделок.*

2) по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;

3) исходя из расчетной текущей стоимости ценной бумаги (для долговых ценных бумаг). Например:

где

n - количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

i - порядковый номер соответствующего платежа, варьируется от 1 до n ;

Ci - размер (одного) платежа (проценты и основной долг);

ti - количество дней, начиная с отчетной даты и до погашения;

y - эффективная доходность к погашению, рассчитываемая по состоянию на момент приобретения данного инструмента;

4) как доля от стоимости чистых активов эмитента (группы компаний эмитента (для долевого ценных бумаг)).

$$P = \frac{ЧА}{V}$$

где

ЧА - стоимость чистых активов эмитента

V – количество выпущенных им акций

Чистые активы Эмитента (Группы компаний Эмитента) рассчитываются на основе доступной информации с надежностью, максимально возможной на дату расчета. Тип отчетности по степени надежности в порядке убывания:

- ✓ аудированная годовая, подготовленная в соответствии с МСФО;
- ✓ промежуточная, прошедшая аудиторский обзор подготовленная в соответствии с МСФО;
- ✓ управленческая, либо не аудированная, подготовленная в соответствии с МСФО или GAAP;
- ✓ аудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ;

- ✓ неаудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ.

Таким образом, Чистые активы могут быть рассчитаны как:

- ✓ Собственный капитал (разница между активами и обязательствами) в соответствии с консолидированной отчетностью Эмитента (группы компаний Эмитента);
- ✓ Собственный капитал (разница между активами и обязательствами), рассчитанный путем сложения неконсолидированных отчетности компаний группы компаний Эмитента за вычетом внутригрупповых требований/обязательств компаний группы;
- ✓ Собственные средства по отчетной форме 123, 135 для эмитентов, являющихся кредитными организациями, за вычетом субординированных кредитов;
- ✓ Собственные средства, рассчитанные в соответствии с методологией, применяемой в РСБУ (в соответствии с нормативными актами Минфина РФ и ФСФР РФ), и скорректированные в соответствии с МСФО;
- ✓ Дисконтированная стоимость предполагаемых денежных потоков от инвестиции в рассматриваемую долевую Ценную бумагу, рассчитанная иным способом.

5) На основе отчета независимого оценщика.

При этом, в договорах с организациями, которые осуществляют независимую оценку или предоставляют информацию для оценки справедливой стоимости, обязательно предусматривается ответственность оценщика за предоставление недостоверных данных.

Справедливая стоимость просроченных долговых ценных бумаг может быть оценена банком по цене последней сделки.

Критериями надежности определения справедливой стоимости ценной бумаги являются, в частности, одновременное выполнение следующих условий:

- ✓ наличие активного рынка по ценной бумаге,
- ✓ ликвидность приобретенного объема ценных бумаг.

Банк признает рынок по приобретенной ценной бумаге активным, если ежемесячный объем сделок в режиме основных торгов у рассматриваемого организатора торговли по такой ценной бумаге за последние 3 месяца составляет не менее 1 млн. рублей для долговых ценных бумаг и составляет не менее 100 тыс. рублей для долевого ценных бумаг.

Банк признает критерием ликвидности - приобретенный объем ценных бумаг (совокупная собственная позиция Банка по данной ценной бумаге) не превышает объем сделок в режиме основных торгов у рассматриваемого организатора торговли по такой ценной бумаге за последние 3 месяца.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принимается равной котировке на покупку из выбранного источника данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.

Информация об исходных данных (рыночных ценах, средневзвешенных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иная информация, используемая при расчете справедливой стоимости, хранится, за ретроспективный период не менее 5 лет.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018:

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	70 986	70 986	34 151	34 151

прибыль или убыток

Денежные средства, Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, Средства в кредитных организациях	2 049 390	2 049 390	3 002 098	3 002 098
Чистая ссудная задолженность	949 711	949 711	1 130 483	1 130 483

Финансовые обязательства

Средства кредитных организаций	1 227 654	1 227 654	1 305 736	1 305 736
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	511 674	511 674	1 053 431	1 053 431
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 000	5 000

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, и финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках и в Банке России, кредиты клиентам. Справедливая стоимость размещенных средств равна их балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Средства других банков и средства клиентов. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств банков, и средств клиентов по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости Руководство Банка использует профессиональные суждения.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2019.

В таблице представлен анализ финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2019:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные средства, Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 000 297	-	-	1 000 297
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 986	-	-	70 986
Средства в кредитных организациях	-	1 049 093	-	1 049 093
Чистая ссудная задолженность	-	-	949 711	949 711
Прочие активы	-	-	112 669	112 669
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	1 227 654	-	1 227 654

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	511 674	-	511 674
Прочие обязательства	-	-	608 889	608 889

В таблице представлен анализ финансовых инструментов, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2018:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные средства, Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 039 517	-	-	2 039 517
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 151	-	-	34 151
Средства в кредитных организациях	-	962 581	-	962 581
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 130 483	1 130 483
Прочие активы	-	-	820 122	820 122
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	1 305 736	-	1 305 736
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 053 431	-	1 053 431
Прочие обязательства	-	-	1 942 951	1 942 951

В таблице представлены вложения в ценные бумаги, по видам экономической деятельности эмитента

Виды ценных бумаг	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ		
облигации федерального займа	39 235	3 140
корпоративные облигации	-	1 883
облигации российских кредитных организаций	6 015	6 204
Долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		
облигации федерального займа	11 119	10 098
корпоративные облигации	14 617	12 826
Всего ценных бумаг	70 986	34 151

В состав долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купон доход, %	На 01.01.2019
Министерство финансов Российской Федерации	XS0088543193	24.06.1998	24.06.2028	12.75%	11 119
GPN Capital S.A.	XS0997544860	20.11.2013	27.11.2023	6.00%	14 617
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JVW30	28.10.2015	18.08.2021	7.50%	3 075

Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTJL3	16.01.2013	25.01.2023	7.00%	14 950
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0ZYU88	21.02.2018	28.02.2024	6.50%	14 315
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JU4L3	04.09.2013	16.08.2023	7.00%	6 895
АО "Россельхозбанк"	RU000A0JXUC1	26.06.2017	21.06.2021	8.65%	6 015
Итого:					70 986

В состав долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018 входят следующие ценные бумаги:

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купон доход, %	На 01.01.2018
Министерство финансов Российской Федерации	XS0088543193	24.06.1998	24.06.2028	12.75%	10 098
GPN Capital S.A.	XS0997544860	20.11.2013	27.11.2023	6.00%	12 826
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JVW30	28.10.2015	18.08.2021	7.50%	3 141
ПАО "Газпром нефть"	RU000A0JWB75	25.03.2016	16.02.2046	10.65%	1 883
АО "Россельхозбанк"	RU000A0JXUC1	26.06.2017	21.06.2021	8.65%	6 203
Итого:					34 151

В таблице ниже представлена информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовая деятельность (долговые ценные бумаги Российской Федерации)	50 354	13 238
Финансовая деятельность	6 015	6 203
Добыча полезных ископаемых	14 617	14 710
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 986	34 151

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Долевые ценные бумаги	981	981
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии	981	981

для продажи

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года долевые ценные бумаги представлены акциями международной платежной системы СВИФТ.

Вложения в дочерние и зависимые организации у Банка отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, у Банка отсутствуют.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не формировал резервы по ценным бумагам.

Справедливая стоимость ценной бумаги (далее – СС) цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то СС формируется с учетом НКД на дату определения СС.

Активным рынком признаётся торговая площадка, на которой операции совершаются на регулярной основе, при условии, что цена может быть надёжно определена на основе данных, раскрываемой площадкой.

Банк в своей деятельности основным рынком определяет Публичное акционерное общество

"Московская Биржа ММВБ-РТС", информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от организатора торговли. Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке, для определения текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения СС.

Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке (котируемой на активном рынке), на дату определения СС которой отсутствует информация о средневзвешенных ценовых котировках, используется наименее удаленная от срока (даты) проведения переоценки дата: средневзвешенная цена в период за 90 календарных дней до даты проведения переоценки или рыночная цена ценной бумаги, определяемая в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Для ценной бумаги, приобретенной в портфель Банка впервые: если в день приобретения средневзвешенная цена на основном рынке отсутствует, то СС – это цена, по которой приобретена данная ценная бумага. Эта цена является СС до даты появления информации о средневзвешенной цене на основном рынке.

Для ценной бумаги, купленной при первичном размещении, до момента выхода бумаги на вторичные торги, СС - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии данных в соответствии с МСФО 13) на балансе Банка отсутствуют.

Изменения методов оценки справедливой стоимости в 2018 и 2017 годах не происходило.

Переклассификация ценных бумаг, в 2018 и 2017 годах отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в другие категории не осуществлялась.

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Ценные бумаги (облигации и акции), предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют.

В 2018 г. и в 2017 г. Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

В Банке отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под требования Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим Таблица «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.01.2019 года не раскрывается.

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

Чистая ссудная задолженность

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Срочные депозиты в Банке России	560 000	-
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	107 390	900 576
Ссуды, предоставленные физическим лицам	87 178	76 330
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	203 868	164 490
Векселя кредитных организаций	9 000	9 000
Ссудная задолженность до обесценения	967 436	1 150 396
Резерв на возможные потери	-17 725	-19 913
Чистая ссудная задолженность	949 711	1 130 483

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствовала просроченная задолженность по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Ниже приведена информация по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) в разрезе отраслевой принадлежности до вычета резерва под обесценение:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные физическим лицам	87 178	76 330
Потребительские кредиты	87 178	76 330
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	203 868	164 490
Платежная система (страховое обеспечение)	83 768	69 120
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	120 100	95 370
Всего ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями	291 045	240 820

Информация о реструктурированной задолженности в отчетном периоде:

Протоколом заседания Правления АО КБ "ЮНИСТРИМ" от 01.02.18 г. принято решение ссуду, предоставленную юридическому лицу в сумме 100 000 тыс. руб., считать реструктурированной в связи со снижением процентной ставки с 19% до 15% годовых. В соответствии с п.3.10. положения Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" № 590-П от 28.06.2017 г. признать обслуживание долга хорошим.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам приведены ниже:

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Объем просроченной задолженности	10 769	1 146	13 583	1 520
Объем реструктурированной задолженности	100 000	-	-	-
Категории качества:				
I	744 462	271	969 696	491
II	10 709	1 225	11 107	637
III	107 794	31	95 908	4
IV	22 129	-	4 337	-
V	82 341	1 146	69 348	1 520
Расчетный резерв на возможные потери	119 636	1 217	120 590	1 553
Расчетный резерв с учетом обеспечения	17 725	1 217	19 913	1 553
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	17 725	1 217	19 913	1 553
I	-	-	-	-
II	649	62	643	32
III	2 057	9	113	1
IV	2 665	-	2 801	-
V	12 354	1 146	16 356	1 520

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице:

на 01.01.2019	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Ссуды, всего, в том числе:	967 436	100,00%	-	-	-	10 769	119 636	17 725
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты:								
кредитным организациям	107 390	11.10%	-	-	-	-	1 756	1 756
Банку России	560 000	57.89%	-	-	-	-	-	-
векселя кредитных организаций	9 000	0.93%	-	-	-	-	450	450
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	203 868	21.07%	-	-	-	-	34 525	-
физическим лицам	87 178	9.01%	-	-	-	10 769	82 905	15 519

на 01.01.2018	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформирова нный
Ссуды, всего, в том числе:	1 150 396	100,00%	-	-	-	13 583	120 590	19 913
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты:								
кредитным организациям	900 576	78.28%	-	-	-	-	-	-
Банку России	-	-	-	-	-	-	-	-
векселя кредитных организаций	9 000	0.78%	-	-	-	-	450	450
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	164 490	14.30%	-	-	-	-	47 685	-
физическим лицам	76 330	6.64%	-	-	-	13 583	72 455	19 463

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

Сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года составляет 10 769 тыс. руб., удельный вес которой составляет 1.11% от суммы общей ссудной задолженности.

Сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года составляет 13 583 тыс. руб., удельный вес которой составляет 1.18% от суммы общей ссудной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Информацию об объеме чистой ссудной задолженности со сроками, оставшимися до полного погашения.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2019 года	776 275	100 247	2 680	70 107	402	949 711
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2018 года	969 737	-	8 624	152 122	-	1 130 483

Информацию об объеме чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон.

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2019 года	765 651	100 695	83 365	-	949 711
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2018 года	1 060 787	576	69 120	-	1 130 483

Информацию об объеме чистой ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

Код ОКВЭД	Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
64.11	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	560 000	900 000
64.19	Денежное посредничество прочее	114 184	9 124
46.33	Торговля оптовая молочными продуктами, яйцами и пищевыми маслами и жирами	100 000	95 370
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	17 500	69 120
61.10.1	Деятельность по предоставлению услуг телефонной связи	2 600	-
63.11	Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность	402	-
66.1	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	83 365	-
-	Физические лица	71 660	56 869
Итого		949 711	1 130 483

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

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, земельные участки, передаваемые в залог собственные векселя Банка, средства на депозитном счете заёмщика, поручительства физических лиц, поручительства предприятий и организаций. С целью снижения кредитных рисков могут быть применены одновременно несколько форм обеспечения возврата кредита, и сумма обеспечения может превышать сумму обязательств по договору.

Источниками информации для определения Банком справедливой стоимости предмета залога, могут выступать: балансовая стоимость предмета залога; покупная стоимость предмета залога (указанная в договоре на его приобретение); стоимость аналогичных объектов на рынке; документы, подтверждающие готовность третьих лиц приобрести предмет залога по определенной цене; любая иная информация из средств массовой информации, риэлторских и торгующих фирм, подтверждающая текущую справедливую стоимость предмета залога; отчеты о рыночной стоимости имущества, проведенные независимыми профессиональными оценщиками.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в уменьшение резерва:

	Справедливая стоимость на 01.01.2019	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 01.01.2018	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	90 549	22.65%	38 477	11.42%
Обеспечение II категория	309 162	77.35%	298 546	88.58%
Итого	399 711	100%	337 023	100%

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

	Залоговая стоимость на 01.01.2019	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость на 01.01.2018	Доля в общем объеме, %
Имущество (недвижимость)	309 162	55.23%	298 546	60.47%
Ценные бумаги	-	-	-	-
Депозиты	90 549	16.18%	38 477	7.79%
Иное (товары в обороте)	-	-	-	-
Поручительство	160 048	28.59%	156 670	31.73%
Итого	559 759	100,00%	493 693	100,00%

В 2018 года и 2017 году имущество, принятое в залог, не передавалось в качестве обеспечения третьим лицам.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

4.6.1. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

	Транспорт. средства	Компьютеры и оборудование	Материал. запасы	НМА	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2017 года	24 525	326 238	2 185	183 465	-	536 413
Приобретения	4 072	16 285	63 804	27 124	-	111 285
Выбытия	-	-	64 943	-	-	64 943
Остаток на 31 декабря 2018 года	28 597	342 523	1 046	210 589	-	582 755
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 31 декабря 2017 года	14 404	188 991	-	58 401	-	261 796
Амортизационные отчисления	2 818	22 671	-	22 485	-	47 974
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	17 222	211 662	-	80 886	-	309 770
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	11 375	130 861	1 046	129 703	-	272 985
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 296	306 093	8 343	164 366	2 755	499 853
Приобретения	6 229	20 145	68 440	19 099	-	113 913
Выбытия	-	-	74 598	-	2 755	77 353
Остаток на 31 декабря 2017 года	24 525	326 238	2 185	183 465	-	536 413

Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 31 декабря 2016 года	11 244	166 641	-	38 445	-	216 330
Амортизационные отчисления	3 160	22 350	-	19 956	-	45 466
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	14 404	188 991	-	58 401	-	261 796
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	10 121	137 247	2 185	125 064	-	274 617

Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в течение 2018 года и в 2017 году не было.

Банк не производит переоценку основных средств.

В течение отчетного периода Банк не привлекал оценщика для оценки основных средств.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было созданных НМА, все нематериальные активы классифицируются как прочие НМА.

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации для всех групп нематериальных активов производится линейным методом.

Нематериальные активы, по которым в 2018 году и в 2017 году признавался или восстанавливался убыток от обесценения, отсутствуют.

4.6.2. Информацию об операциях аренды

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют заключенные договоры финансовой аренды (лизинга).

По договорам операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (путем заключения договоров субаренды). Заключенные банком договора операционной аренды не содержат ограничений на досрочное расторжение договора.

Банк арендует ряд помещений под операционные кассы и офисы на условиях операционной аренды. Большинство договоров аренды помещений под внутренние структурные подразделения и офисы заключены на срок до одного года. Пересмотр стоимости аренды возможен по соглашению сторон, оформленным дополнительным соглашением к договору Прав на продление уже заключенных договоров аренды или приобретение арендованного актива у Банка нет.

За 2018 и 2017 год платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о финансовых результатах, составили 445 866 тыс. рублей и 395 555 тыс. рублей соответственно.

В течение 2018 года в качестве доходов была признана сумма платежей по субаренде в размере 3 379 тыс. руб. (в 2017 г. в размере 4 406 тыс. рублей).

Основным принципом определения арендной платы являются принцип экономической обоснованности (в соответствии с которым арендная плата устанавливается в размере, соответствующем доходности арендуемой площади), применяемый в совокупности с условиями рыночной конъюнктуры в отношении объекта аренды.

4.7. Прочие активы и отложенный налоговый актив

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Финансовые активы	21 590	700 843	679 253
Требования по получению процентных доходов	3 409	2 652	-757
Расчеты с НКЦ	18 181	170 507	152 326
Незавершенные расчеты	0	527 684	527 684
Нефинансовые активы	259 569	276 375	16 806
Расчеты с поставщиками и дебиторами	172 961	154 404	-18 557
Расчеты с ОАО Мегафон Ритейл	0	29 250	29 250
Расходы будущих периодов	5 706	16 627	10 921
Требования по операциям Юнистрим	15 097	13 085	-2 012
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1788	1 675	-113
Расчеты по налогам и сборам	411	392	-19
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	102	87	-15
Прочие	63 504	60 855	-2 649
Итого финансовые и нефинансовые активы	281 159	977 218	696 059
Резерв под обесценение	-168 490	-157 096	11 394
в т.ч. по процентным доходам	-1 217	-1 553	-336
Всего прочие активы	112 669	820 122	707 453
Отложенный налоговый актив	1 653	3 940	2 287

В соответствии с п.п.3.12.3. пункта 3.12. "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 28 июня 2017 № 590-П, заседанием Правления АО КБ "ЮНИСТРИМ" от 21.12.2017 (протокол №57/2017-П) было принято

решение о признании деятельности ООО "АГЕНТСТВО НЕСТАНДАРТНЫХ РЕШЕНИЙ" реальной. Компания является дебитором Банка, остаток задолженности на балансовом счёте № 60312 по состоянию на 01.01.2019 г. составляет - 44 069 тыс. руб., задолженность классифицирована в 3 категорию качества с формированием резерва 21%.

Подробная информация об отложенных налоговых активах приведена в таблице

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу (налоговое обязательство)	49	61
Переоценка по ценным бумагам положительная	2	11
Резервы по сомнительным долгам	42	50
Курсовые разницы (еврооблигации) положительные	5	-
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу (налоговый актив)	1 702	4 001
Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков)	39	35
Убыток от реализации основных средств	7	8
Резервы на возможные потери	1 576	3942
Премия, начисленная по облигациям	72	4
Курсовые разницы (еврооблигации) отрицательные	-	12
Переоценка по ценным бумагам отрицательная	8	-

Информация о результатах классификации прочих активов по категориям качества, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери (за исключением требований по получению процентных доходов, расчетам по налогам и сборам, расчетов по социальному страхованию и обеспечению, расходов будущих периодов по другим операциям) представлены ниже:

	на 01.01.2019					Резервы на возможные потери	
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Расчетный	Фактически сформированный
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Прочие требования							
Категории качества:							
I	19 604	-	-	-	-	-	-
II	119 508	-	-	-	-	6 087	6 087
III	59 197	-	-	-	-	15 302	15 302
IV	18 996	-	-	-	-	9 688	9 688
V	63 854	89	50	55	32 943	63 854	63 854
Итого	281 159	89	50	55	32 943	94 931	94 931

Статья «Прочие активы» указана свернуто, так как в форме 0409806, согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Ниже отражена информация по активам, не вошедшим в статью «Прочие активы» формы 0409806:

	на 01.01.2019						
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро- ванный
Счета 30221-30233							
Категории качества:							
I	436 752	-	-	-	-	-	-
II	394 504	-	-	-	-	9 383	9 383
III	62 471	-	-	-	-	20 239	20 239
IV	38 852	-	-	-	-	27 387	27 387
V	16 550	-	-	-	-	16 550	16 550
Итого	949 129	-	-	-	-	73 559	73 559

на 01.01.2018

	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Категории качества:							
I	568 301	-	-	-	-	-	-
II	161 660	-	-	-	-	8 371	8 371
III	111 159	-	-	-	-	30 044	30 044
IV	48 843	-	-	-	-	31 426	31 426
V	87 255	2 689	1 505	4 489	40 641	87 255	87 255
Итого	977 218	2 689	1 505	4 489	40 641	157 096	157 096

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, приходится на недостачи кассиров в сумме 29 072 тысяч рублей.

Информация о прочих активах, в разрезе видов валют:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
на 01.01.2019	78 694	2 628	9 058	17 663	4 626	112 669
на 01.01.2018	154 749	657 254	7 851	4	264	820 122

Информация о прочих активах, в разрезе сроков оставшихся до погашения:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
на 01.01.2019	112 669	-	-	-	-	112 669
на 01.01.2018	820 122	-	-	-	-	820 122

4.8. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства	-	793 940	793 940
Средства КО в ЦБ РФ	-	233 300	233 300
Средства в кредитных организациях	-	1 049 093	1 049 093
Чистая ссудная задолженность	-	949 711	949 711
Прочие финансовые активы	70 986	981	71 967

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства	-	1 402 781	1 402 781
Средства КО в ЦБ РФ	-	670 087	670 087
Средства в кредитных организациях	-	962 581	962 581
Чистая ссудная задолженность	-	1 130 483	1 130 483
Прочие финансовые активы	34 151	981	35 132

4.9. Средства кредитных организаций

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Срочные депозиты и кредиты	405 756	120 497
Корреспондентские счета	821 898	1 185 239
Всего средства кредитных организаций	1 227 654	1 305 736

По статье «Срочные депозиты и кредиты» отражены МБК и гарантийные депозиты, которые являются беспроцентными и не имеют срока погашения, так как являются средствами обеспечения платежей по корсчетам».

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Текущие счета и депозиты до востребования	307 799	790 474
- юридические лица	227 105	709 470
- физические лица	80 694	81 004
Срочные депозиты	203 875	262 957
- юридические лица	203 875	262 957
- физические лица	-	-
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	511 674	1 053 431

Ниже приведен анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отраслевой принадлежности:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Торговля	72 013	214 503
Финансовые услуги	79 800	44 272
Услуги	98 281	111 054
Транспорт	36 473	110 680
Развлечения	5 128	42 298
Недвижимость	32 987	42 793
Производство	3 467	68 375
Строительство	13 315	54 065
Гостиничный бизнес	340	67 632
Страхование	3 123	11 627
Реклама	6 797	2 964
Деятельность по подбору персонала прочая	5	126 931
Информационные технологии	6 431	7 800
Денежное посредничество	20	50 000
Деятельность спортивных объектов	50 038	2 779
Деятельность регистраторов по ведению реестра владельцев ценных бумаг	-	1 273
Прочие	22 762	13 381
Физические лица	80 694	81 004
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	511 674	1 053 431

4.11. Выпущенные долговые обязательства

4.10.1. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Собственные выпущенные процентные векселя	-	5 000

Всего выпущенных долговых обязательств	-	5 000
---	---	-------

Информация о выпущенных векселях по состоянию на 1 января 2018 года:

№.п.п.	Покупатель	Номинал в тыс. руб.	Процентная ставка	Дата размещения	Дата погашения
1	Физическое лицо по договору №24072017-RUR-010	5 000	9,0	24.07.2017	по предъявлению, но не ранее 24.07.2018г.
ИТОГО:		5 000			

По состоянию на 01.01.2019 выпущенные долговые обязательства Банка отсутствуют.

4.10.2. Информация об условиях выпуска ценных бумаг

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, по состоянию на 1 января 2019 года у Банка нет.

4.12. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты по денежным переводам	502 110	1 869 578	1 367 468
Обязательства по уплате процентов	2 907	1 613	-1 294
Нефинансовые обязательства			0
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	46 042	20 633	-25 409
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	20 251	8 523	-11 728
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 157	3 684	2 527
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	34 427	34 809	382
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	1 354	984	-370
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1	3 127	3 126
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	640	0	-640
Всего прочие обязательства	608 889	1 942 951	1 334 062
Обязательство по текущему налогу на прибыль	33	3 524	3 491

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроках оставшихся до погашения представлена в таблицах:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
на 01.01.2019	448 483	84 845	18 972	1 427	55 162	608 889
на 01.01.2018	860 805	1 010 465	69 940	1 741	-	1 942 951

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
на 01.01.2019	608 889	-	-	-	-	608 889
на 01.01.2018	1 942 951	-	-	-	-	1 942 951

4.13. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства некредитного характера

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. В финансовой отчетности Банком создавались необходимые резервы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	640	-
Условные обязательства некредитного характера	26 939	-

На 01.01.2019 на балансе Банка были признаны резервы - оценочные обязательства некредитного характера, включающие в себя судебные иски клиентов к Банку на сумму 640 тыс. рублей.

На 01.01.2019 на балансе Банка были отражены условные обязательства некредитного характера, включающие в себя судебные иски клиентов к Банку на сумму 26 939 тыс. руб.

4.14. Информация по условным обязательствам кредитного характера

	Сумма условных обязательств		Сформированный резерв	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	4000	4 629	840	-
Неиспользованные кредитные линии	-	4 629	-	-
Выданные гарантии	4 000	-	840	-

По состоянию на 01.01.2019 на внебалансовом счете 91315 отражена гарантия, выданная ООО "Бест2пей" сроком менее года. Гарантия отнесена к 3 категории качества с формированием резерва в размере 21%.

4.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2019 года оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 208 999 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Выпущенные и полностью оплаченные акции	208 999	208 999	208 999	208 999
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции итог:	208 999	208 999	208 999	208 999

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям следующие категории акций (объявленные акции): обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 1 000 000 (Одного миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Общая номинальная стоимость всех объявленных именных бездокументарных акций (объявленная величина уставного капитала) составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

Банк вправе, помимо обыкновенных голосующих акций, выпускать привилегированные акции, доля которых в объеме уставного капитала не должна превышать 25%.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Дополнительных выпусков и конвертации акций в 2018 и 2017 годах не было.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2019 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 453 702 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

Банком России в 2018 году в форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» существенные изменения не вносились. Данные являются сопоставимыми.

Чистые процентные доходы

На 01.01.2019 года снижение чистых процентных доходов по сравнению с 01.01.2018 года составило 72.54% (с 109 257 тыс. руб. до 30 004 тыс. руб.). Данное изменение было обусловлено снижением процентных доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях на 47 119 тыс. рублей, от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям на 15 243 тыс. рублей и созданием резервов на 18 519 тыс. рублей.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, инкассация и иные комиссионные услуги

Комиссионные доходы Банка на 01.01.2019 года составили 1 827 519 тыс. руб. и снизились на 255 439 тыс. руб. или на 12.26 % по отношению к 01.01.2018 года.

Комиссионные расходы Банка на 01.01.2019 года составили 1 382 114 тыс. руб. и снизились на 56 296 тыс. руб. или на 3.91 % по отношению к 01.01.2018 года.

Операции с иностранной валютой

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой на 01.01.2019 года составили 1 384 885 тыс. руб. (на 01.01.2018 год: 1 159 320 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 г. чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 1 140 тыс. рублей.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	205 251	(7 626)
Чистая ссудная задолженность	25 245	(6 763)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 647	(608)
Прочие активы	109 216	(5 488)
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	(69 462)	6 714
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(23 491)	7 882
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Прочие обязательства	(145 897)	35 267
ИТОГО	105 509	29 378

Процентные расходы

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц на 01.01.2019 года составили 6 644 тыс. руб. (на 01.01.2018 года 6 722 тыс. руб.).

Расходы Банка по уплате процентов держателям выпущенных Банком долговых ценных бумаг на 01.01.2019 года составили 269 тыс. руб. (на 01.01.2018 года 568 тыс. руб.).

В результате:

Чистые доходы Банка на 01.01.2019 года составили 2 239 658 тыс. руб. (на 01.01.2018 года - 2 134 392 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка на 01.01.2019 года составили 2 136 130 тыс. руб. (на 01.01.2018 года - 1 910 500 тыс. руб.).

5.2. Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Исключение составляют доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, которые облагаются налогом по ставке 15%.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 2018 и 2017 год, приведены в следующей таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Налог на прибыль	30 058	50 867
НДС	5 028	6 727
Налог на имущество	1 425	1 998
Расходы по отложенному налоговому активу	2 286	-893
Прочие налоги	148	282
Всего начисленные (уплаченные) налоги	38 945	58 981

Результат сверки расхода по налогу на прибыль

Наименование показателя	на 01.01.2019 тыс. руб.	на 01.01.2018 тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	94 641	223 892
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(18 928)	(44 778)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения и использование налоговых убытков, не признанных ранее	(11 130)	(6 089)
Расход по налогу на прибыль	30 058	50 867

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена ниже:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Доходы от реализации	1 829 573	2 103 190
Внереализационные доходы	3 457 253	2 202 475
Расходы от реализации	-3 405 409	-3 288 431
Внереализационные расходы	-1 730 873	-762 082
Убытки	-	-
Налоговая база	150 544	255 152
Сумма налога на прибыль (20%)	29 903	51 013
Сумма налога на прибыль (15%)	155	13
Сумма налога, выплаченная за пределами РФ и засчитываемая в уплату налога, согласно порядку, установленному статьей 311 НК РФ	-	-159
Всего налог на прибыль	30 058	50 867

5.3. Информация о вознаграждении работников

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Оплата труда согласно должностным окладам	548 600	483 064
Стимулирующие выплаты	102 753	69 008
Прочие выплаты	83 168	67 087
Взносы во внебюджетные фонды	210 169	172 770

Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	944 690	791 929
--	----------------	----------------

Расходы Банка на персонал отражены по статье Операционные расходы «Отчета о финансовых результатах».

5.4. Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Доходы от выбытия объектов основных средств	-	-
Расходы от выбытия объектов основных средств	-	-
Чистые доходы от выбытия объектов основных средств	-	-

5.5. Резервы на возможные потери

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам и прочим активам:

на 01.01.2019	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (п.4.4)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (п.4.1)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (п.4.7)	Резерв на возможные потери по прочим активам (п.4.7)	Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	19 913	3 731	1 554	155 542	-	180 740
Создание / (восстановление) резерва за год	395	-2 149	37	18 899	840	18 022
Списания в течение года	-2 583	-	-374	-7 168	-	-10 125
Сумма резерва по состоянию на 01.01.2019	17 725	1 582	1 217	167 273	840	188 637

на 01.01.2018	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (п.4.7)	Резерв на возможные потери по прочим активам (п.4.7)	Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным	Всего
---------------	--	--	---	---	---	-------

	(п.4.4)	(п.4.1)			бумагам	
Сумма резерва по состоянию на начало года	26 321	17 402	1 528	131 921	5004	182 176
Создание / (восстановление) резерва за год	(6 408)	(13 671)	26	37 832	(5004)	12 775
Списания в течение года	-	-	-	(14 211)	-	(14 211)
Сумма резерва по состоянию на 01.01.2018	19 913	3 731	1 554	155 542	-	180 740

В 2018 года и 2017 годах прочих случаев восстановления резервов не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход кредитной организации за 2018 г. составил 64 583 тыс. рублей;

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала за 2018 г. не проводилось;

Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2018 г. составила 989 101 тыс. руб., на 01.01.2019 г. - 1 153 848 тыс. руб. Изменения произошли за счет безвозмездного взноса акционера в сумме 100 164 тыс. руб. и общего совокупного дохода, который был сформирован из прибыли текущего периода и составил 64 583 тыс. руб.

Выплаты дивидендов в пользу акционеров в течение отчетного периода не производилось.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Существенных изменений в 2018 году в статьях отчета о движении денежных средств не произошло.

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств по сравнению с 2017 годом на 1 416 414 тыс. рублей произошло в результате уменьшения средств в расчетах.

В 2018 г. Банком России в Отчет о движении денежных средств изменения не вносились. Данные за отчетный период и соответствующий период прошлого года являются сопоставимыми.

Основные денежные потоки в 2018 году связаны с операционной деятельностью Банка. Поступление денежных средств связано с получением процентных, комиссионных и иных доходов. Основные оттоки денежных средств связаны с выполнением обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года остатки на счетах средств кредитных организаций были скорректированы на риск понесения потерь в размере 9 684 тыс. руб. и 220 837 тыс. руб. соответственно. Данные суммы не включены в состав денежных средств и эквивалентов для отражения в отчете о движении денежных средств.

У Банка отсутствуют:

- недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов, кроме средств ФОР на 01.01.2019 г. в сумме 26 943 тыс. руб., на 01.01.2018 г. в сумме 33 351 тыс. руб. Заключенные

договоры с неснижаемыми остатками не являются препятствием для использования денежных средств. Банк имеет право на изъятие данных остатков в любой момент времени.

- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В таблице ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Наименование	Сумма	Сумма
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на даты:	Отчет о движении денежных средства	Бухгалтерский баланс
На 01 января 2019 года	2 039 706	2 049 390
На 01 января 2018 года	2 781 261	3 002 098

В отчете о движении денежных средств остаток денежных средств и их эквивалентов отражается за исключением активов, по которым существует риск потерь, что объясняет разницу в суммах отчетов.

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

Более подробная информация о принимаемых Банком рисках, будет раскрыта в отдельном документе, в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом". «Информация о принимаемых Банком рисках» подлежит размещению (опубликованию) на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://bank.unistream.ru/about/regulator> в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

8.1. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Система управления рисками и капиталом (СУРК) строится на следующих принципах:

Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур и элементов СУРК, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с СУРК по операциям, не относящимся к основной деятельности, корректное агрегирование всех рисков с целью определения достаточности капитала (в том числе с выделением лимитов капитала для покрытия рисков, не подлежащих количественной оценке).

Принцип упреждения предполагает, что Банк определяет отношение ко всем выявленным рискам до проведения операций, несущих эти риски. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, полностью исключается, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В отношении остальных рисков определяется максимальная величина потерь, которую Банк готов принять в процессе своей деятельности.

Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, мониторинг параметров риска (идентификаторов риска), пересмотр ключевых параметров СУРК, включая лимиты и иные ограничения на операции с контрагентами, проведение стресс-тестирования, предоставление отчетности

руководству Банка.

Принцип открытости проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей СУРК. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие СУРК, в том числе методологические подходы, используемые Банком при оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанные структурные подразделения не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУРК и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта развития событий.

Принцип сопоставимости означает, что при внедрении различных элементов СУРК Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски. СУРК должна соответствовать стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров, а также характеру и масштабу деятельности Банка.

Принцип пропорциональности означает, что если деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций, может применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками, в отличие от кредитных организаций, осуществляющих сложные операции, ведущих бизнес на международном рынке, которые могут применять более продвинутые, сложные методы и процедуры управления рисками и капиталом.

Принцип осведомленности о риске означает, что принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков на уровне банка, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Принцип распределения полномочий означает, что в Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

Принцип подконтрольности означает, что Руководство Банка и его коллегиальные органы на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. В Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль СУРК.

Принцип обеспечения "трех линий защиты", которым устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и

оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита, которые проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Принцип сочетания централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками предполагает, что уполномоченные коллегиальные органы Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию управления рисками, а подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.

Принципы Стратегии являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями и должностными лицами Банка, любым работниками Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска и отдельных значимых рисков на уровнях, определенных в соответствии со стратегическими задачами;

ограничение уровня принимаемых Банком рисков по различным видам деятельности;

обеспечение целевого уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;

укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Цели системы управления рисками и капиталом Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

идентификация всех рисков (в том числе потенциально возможных), присущих деятельности Банка;

определение параметров значимости и выделение значимых для Банка рисков;

определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;

осуществление агрегирования количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

определение целевого уровня достаточности капитала и текущей потребности в капитале по каждой группе рисков;

определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;

разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках СУРК;

определение процедуры внутреннего контроля выполнения требований СУРК.

Система управления рисками и капиталом является непрерывным процессом и включает в себя следующие этапы:

идентификация и классификация рисков,

определение значимых рисков;

оценка величины принятых рисков, мониторинг рисков;

методы управления и минимизации рисков;

агрегирование количественных оценок значимых для Банка видов рисков;

контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом.

В целях обеспечения эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;

существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;

по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица. Разрабатываются методы количественной оценки и комплексного учета рисков, присущих деятельности Банка. Проводится анализ чувствительности к отдельным факторам риска;

на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки гипотетической величины и требований к капиталу относительно каждого значимого для Банка риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале;

функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками;

функционирует отдельное независимое подразделение Банка – Управление финансового мониторинга, ответственное за управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации (ПОД/ФТ) и выполнение Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба внутреннего контроля (СВК), ответственное за выявление и управление регуляторным риском (комплаенс-риском);

функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба информационной безопасности, ответственная за управление информационной безопасностью Банка;

функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба внутреннего аудита (СВА), ответственное за оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в целом.

Система управления рисками в Банке строится на основании Стратегии управления рисками и капиталом, а также локально-нормативных актов АО КБ «ЮНИСТРИМ». Система распределения полномочий по управлению рисками основана на разделении функций и ответственности за измерение, мониторинг и контроль риска и проведение тех операций, в которых возникает риск, с целью недопущения конфликта интересов прибыльности и риска внутри одного подразделения.

В рамках утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом в состав управленческой отчетности включается информация о размере и структуре капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка, об агрегированном объеме и размере каждого вида значимых рисков, о выполнении обязательных нормативов и соблюдении установленных лимитов, об итогах и влиянии на капитал проведенных стресс-тестирований. Периодичность предоставления отчетности зависит от уровня рассмотрения и предоставляется на годовой, квартальной, месячной основе. На ежедневной основе рассматриваются данные о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов значимых рисках, а также в on-line режиме осуществляется контроль установленных лимитов.

С учетом особенности бизнеса (оператор и расчетный центр платежной системы) и масштабов деятельности Банк признает на постоянной основе значимыми рисками кредитный риск, операционный и рыночный риски. Существенными рисками также являются риск процентной ставки, риск ликвидности и концентрации в совокупности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков. Порядки и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за определение приоритетных направлений деятельности Банка, концепции и стратегии развития Банка, а также способов их реализации, утверждение управленческих планов и бюджетов Банка, отчетов об исполнении управленческих планов и бюджетов Банка, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, контроль за реализацией указанного порядка, одобрение сценариев и результатов стресс-тестирования и принятие решений в случае необходимости.

В компетенцию Правления Банка входит утверждение лимитов по отдельным показателям банковских рисков, оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, а также утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденных Советом директоров Банка и обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания целевой достаточности капитала Банка.

Председатель Правления в рамках СУРК создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, назначает на должность руководителей блоков Управления банковских рисков, Службы внутреннего контроля, Финансового мониторинга Банка, определяет численность подразделений, распределяет обязанности подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

В обязанности подразделения Управления банковскими рисками входит реализация стратегии (политики) управления рисками и капиталом Банка, разработка или участие в разработке стратегических, методологических и организационных документов структурных подразделений, связанных с управлением рисками, организация процесса управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском процентной ставки, риском концентрации и риском ликвидности, разработка методологии идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга значимых рисков, формирование системы отчетности по рискам и подготовка отчетов по рискам для руководства Банка, органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия решений.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, Управление банковскими рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Важным инструментом системы управления рисками и капиталом является стресс-тестирование. Стресс-тестирование применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для их покрытия при условии реализации стресс-сценариев. Основной задачей, решаемой в процессе стресс – тестирования, является проверка возможности поддержания Банком необходимого уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками обеспечивается надлежащим функционированием внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

В таблице приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере

капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.01.2019
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 748 712	219 897
2	при применении стандартизированного подхода	2 748 712	219 897
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	160 963	12 877
17	при применении стандартизированного подхода	160 963	12 877
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 172 538	253 803
20	при применении базового индикативного подхода	3 172 538	253 803
21	при применении стандартизированного подхода	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо
25	Итого	6 082 213	486 577

Информация о составе собственных средств (капитала) Банка, уровне достаточности капитала, основных характеристиках инструментов капитала приводится Банком в разделе 8.10 и разделах 1 и 5 формы 0409808.

Ниже представлена информация о выполнении Банком требований к капиталу на квартальные даты за 2018 год:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент				
			на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	14.1	15.8	16.5	13.7	14.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	14.1	15.8	16.5	13.7	14.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	16.8	18.9	19.4	17.2	17.5

За 2018 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности собственных средств (капитала), случаев невыполнения не зафиксировано.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

Основной капитал, тыс. руб.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
859 399	1 019 151	84.32%

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

Тип контрагента	Страна	Величина антициклической надбавки	Требования Банка, тыс. руб.	Требования, взвешенные по уровню кредитного риска, тыс. руб.	Капитал, необходимый для покрытия кредитного риска, тыс. руб.
Организации	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0.5%	13 130	13 130	1 050

Для целей расчета капитала используется минимальное значение достаточности капитала равное восьми процентам.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П.

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения,

неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций. Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности одновременно с совершением операций, а затем – на регулярной основе. Кредитный риск и формирование резервов в АО КБ «ЮНИСТРИМ» регулируется полностью в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

В целях снижения кредитного рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, раскрывается в пункте 4.5. «Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения» настоящей Пояснительной записки.

По состоянию на 01.01.19г. просроченная, но не обесцененная ссудная задолженность отсутствует. Обесцененные финансовые активы составляет просроченная свыше 12 месяцев ссудная задолженность физических лиц в сумме 10 769 тыс. рублей, относимая к V категории качества с формированием резерва в размере 100%.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года активы Банка классифицированы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» следующим образом:

	коэффициент риска	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Активы	Удельный вес	Активы	Удельный вес
1 группа активов	0%	1 614 550	41.38%	2 076 009	39.35%
2 группа активов	20%	390 553	10.01%	1 998 956	37.89%
3 группа активов	50%	4 750	0.12%	31 551	0.60%
4 группа активов	100%	1 635 772	41.92%	1 132 436	21.47%
5 группа активов	150%	256 552	6.57%	36 676	0.70%

Риск на одного заемщика ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированных Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитных рисков и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих заемщиков и контрагентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщиков или контрагентов на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самими заемщиками или полученной Банком другим способом.

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2019 и 01.01.2018:

	Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 970 678	1 477 914
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего,	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего,	76 186	398 586
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	569	14 588
	<i>кредитн. требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.-резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеч. их гарантиями</i>	<i>569</i>	<i>14 588</i>

1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1 513 529	1 016 400
	<i>Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)</i>	<i>203 465</i>	<i>164 490</i>
	<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>	<i>71 676</i>	<i>3 893</i>
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	380 394	48 340
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	16 771	34 425
	<i>требования участников клиринга</i>	<i>16 771</i>	<i>34 425</i>
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	622 850	274 200
	<i>с коэффициентом риска 130 процентов</i>	<i>621 378</i>	<i>272 728</i>
	<i>с коэффициентом риска 150 процентов</i>	<i>1 472</i>	<i>1 472</i>
	<i>с коэффициентом риска 1250 процентов</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	135 255	158 977
	<i>с коэффициентом риска 300 процентов</i>	<i>135 255</i>	<i>158 977</i>
	<i>с коэффициентом риска 600 процентов</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 160	2 315
4.1	<i>по финансовым инструментам с высоким риском</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
4.2	<i>по финансовым инструментам со средним риском</i>	<i>3 160</i>	<i>2 315</i>
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

Информация о распределении кредитного риска по бизнес-линиям, типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков, территориям, а также распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения представлена в настоящей Пояснительной информации в пункте 4.4 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	87 259	-	1 808 185	64 971
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	70 986	64 971
3.1	кредитных организаций, всего, в том	-	-	6 015	-

	числе				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	6 015	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	64 971	64 971
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	64 971	64 971
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	87 259	-	961 834	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	114 184	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	203 867	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	71 660	-
8	Основные средства	-	-	272 985	-
9	Прочие активы	-	-	112 669	-

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	22 713	-	3 199 241	27 947
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	34 151	27 947
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	6 204	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	6 204	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	27 947	27 947
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	27 947	27 947
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	22 713	-	939 868	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	900 576	-
6	Учтенные векселя	-	-	8 550	-
7	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	164 490	-
8	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	56 867	-
9	Основные средства	-	-	274 617	-
10	Прочие активы	-	-	820 122	-

Активами, которые могут приниматься в качестве обеспечения Банком России являются ликвидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Рыночная стоимость данных ценных бумаг по состоянию в балансе на 01.01.2019г. составила 64 971 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018г. 27 947 тыс. руб.

Операций по передаче в обеспечение данных ценных бумаг не производилось в виду существенно запаса ликвидности и отсутствию экономической целесообразности. В этой же связи привлечение активов с учетом рейтинга кредитоспособности Банка не осуществлялось.

Активы, переданные в обеспечение по операциям, связанным с осуществлением взаиморасчетов по денежным переводам с Международной системой денежных переводов «Юнистрим» по состоянию на 01.01.2019г. составили 87 259 тыс. руб., на 01.01.2018г. составили 22 713 тыс. руб. Указанные средства были зарезервированы в качестве неснижаемых остатков на корреспондентских счетах Банка, открытых в АО «Россельхозбанк» на срок, предусмотренный заключенным договором.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлены ниже:

№	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированн ых резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	44 069	50	22 035	21	9 255	-29	-12 779
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	100 000	0	0	0	0	0	0

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Данные не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска и не имеет разрешения Банка России на применение подходов на основе внутренних рейтингов (ПБР), в связи с этим данные в соответствии с Таблицей «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР» не раскрываются.

Кредитный риск на контрагента

Лимит кредитного риска контрагента (включая приобретенные ценные бумаги и условные обязательства кредитного характера в виде неиспользованных лимитов кредитных линий) ограничивается значением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), расчет которого осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах Банков».

Банк устанавливает внутренние лимиты на отдельных контрагентов в соответствии с внутренними методиками в зависимости от типа контрагента, финансовых показателей, экономической ситуации и других факторов.

Оценка кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Минимизация кредитного риска контрагента осуществляется за счет принятия Банком обеспечения, прежде всего 1 и 2 категорий. Основные принципы политики Банка по принятию обеспечения отражены в пункте 4.5. настоящей Пояснительной информации.

Банк не осуществляет операции с производным финансовыми инструментами (далее ПФИ). В связи с этим в информации о кредитном риске контрагента по операциям ПФИ в настоящей пояснительной информации не приводится, также не производится выделение капитала для данного вида риска.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного

мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России №180-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом, а также другими ВНД Банка.

Управление Казначейства Банка является ответственным за принятие решений по рыночному риску. Управление банковскими рисками разрабатывает и внедряет внутренние системы оценки рыночного риска, СВА – осуществляет функцию оценки эффективности применяемой методологии по управлению рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

КУАП Банка, возглавляемый Председателем Правления, утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковскими рисками и других уполномоченных подразделений. Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения КУАП и руководства Банка.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- ✓ выявление рыночного риска;
- ✓ оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного и товарного;
- ✓ мониторинг рыночного риска;
- ✓ контроль и/или минимизация рыночного риска.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- ✓ количественная оценка рыночных рисков;
- ✓ гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- ✓ процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии со стандартизированным подходом в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П.

В 2017 года Банк запустил пилотный проект вложения в ценные бумаги (облигации) на организованном рынке в рамках генерации дополнительных доходов. Отбор эмитентов облигаций осуществляется с учетом высокой надежности и ликвидности бумаг, а также установленных лимитов. Сформированный портфель оценивается по справедливой стоимости и состоит из корпоративных облигаций, облигаций федерального займа, государственных облигаций внешнего облигационного займа, а также корпоративных еврооблигаций номинированных в долларах США.

Торговый портфель Банком в отчетном периоде не формировался.

Сведения о величине рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, приведены в таблице:

	Остаток на 01.01.2019г.	Остаток на 01.01.2018г.
Специальный процентный риск	1 971	3 317
Общий процентный риск	2 044	1 124
Итого процентный риск	4 015	4 441
Специальный фондовый риск	-	-
Общий фондовый риск	-	-
Итого фондовый риск	-	-
Валютный риск	8 862	3 366
Рыночный риск	160 963	97 585

Основной составляющей рыночного риска для Банка является валютный риск.

Коллегиальные органы утверждают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2017 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

8.4. Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Размер валютного риска, определяется Банком на основании расчета длинной (короткой) валютной позиции. Методика расчета валютного риска полностью соответствует Инструкции Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» №178-И.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлинг ов	Прочие	Всего
Активы						
Денежные средства	533 275	173 244	73 100	4 009	10 312	793 940
Счета и депозиты в Банке России	233 300	-	-	-	-	233 300
Средства в кредитных организациях институтах	346 477	558 662	76 326	819	66 809	1 049 093
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 399	26 587	-	-	-	70 986
Чистая ссудная задолженность	797 646	152 065	-	-	-	949 711
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	-	-	-	-	981
Требования по текущему налогу на прибыль	17 620	-	-	-	-	17 620
Отложенный налоговый актив	1 653	-	-	-	-	1 653
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272 985	-	-	-	-	272 985
Прочие активы*	78 694	2 628	9 058	17 663	4 626	112 669
Всего активов	2 327 030	913 186	158 484	22 491	81 747	3 502 938
Обязательства						
Средства кредитных организаций	318 159	530 538	371 550	-	7 407	1 227 654
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	344 480	125 220	41 965	-	9	511 674
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	33	-	-	-	-	33
Прочие обязательства*	448 483	84 845	18 972	1 427	55 162	608 889
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	840	-	-	-	-	840
Всего обязательств	1 111 995	740 603	432 487	1 427	62 578	2 349 090
Чистая балансовая позиция	1 215 035	172 583	-274 003	21 064	19 169	1 153 848

* Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлинг ов	Прочие	Всего
Активы						
Денежные средства	970 494	283 276	138 465	2 938	7 608	1 402 781
Счета и депозиты в Банке России	670 087	-	-	-	-	670 087
Средства в кредитных организациях институтах	109 203	660 208	159 478	-	33 692	962 581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 227	22 924	-	-	-	34 151
Чистая ссудная задолженность	1 007 795	122 688	-	-	-	1 130 483
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981	-	-	-	-	981
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 940	-	-	-	-	3 940
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274 617	-	-	-	-	274 617
Прочие активы*	154 749	657 254	7 851	4	264	820 122
Всего активов	3 203 093	1 746 350	305 794	2 942	41 564	5 299 743
Обязательства						
Средства кредитных организаций	652 835	441 555	207 611	6	3 729	1 305 736
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	863 058	160 897	29 471	5	-	1 053 431
Выпущенные долговые обязательства	5 000	-	-	-	-	5 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 524	-	-	-	-	3 524
Прочие обязательства*	860 802	1 010 465	69 943	1 741	-	1 942 951
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	2 385 219	1 612 917	307 025	1 752	3 729	4 310 642
Чистая балансовая позиция	817 874	133 433	-1 231	1 190	37 835	989 101

* Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Влияние изменений финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 10% и 30%, установленных на «01» января 2019 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, предоставлены в таблице:

Наименование валюты	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
Укрепление доллара США (10%)	17 258	13 806
Ослабление доллара США (10%)	(17 258)	-13 806
Укрепление ЕВРО (10%)	(27 400)	(21 920)
Ослабление ЕВРО (10%)	27 400	21 920
Укрепление доллара США (30%)	51 856	41 485
Ослабление доллара США (30%)	(51 856)	-41 485
Укрепление ЕВРО (30%)	(82 201)	(65 761)
Ослабление ЕВРО (30%)	82 201	65 761

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (ОВП) на ежедневной основе. Лимиты установлены как в отношении основных иностранных валют, так и в отношении суммы всех валютных позиций. Принятые в Банке значения лимитов ниже установленных Банком России. Нарушений установленных лимитов за 2018 года не зафиксировано.

8.5. Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ключевой ставки Банка России. В целях управления процентным риском Банк постоянно оценивает набор следующих параметров:

- ✓ счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах;
- ✓ кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам;
- ✓ кредиты клиентам;
- ✓ выпущенные векселя.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и оценивался Банком как «низкий».

Банк в своей работе в основном использует ратифицированные документы Базельского комитета по банковскому надзору в области управления и оценки процентным риском, а именно Письмом Банка России от 2 октября 2007 года №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Основной целью системы параметров управления процентным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния процентного риска на финансовое состояние Банка в целом.

В целях контроля за уровнем процентного риска осуществляется регулярный мониторинг по привлеченным и размещенным аналогичным средствам других банков, информации о максимальных процентных ставках (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, формируемой и предоставляемой Банком России.

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям. На основании стресс-теста производится оценка влияния процентного риска на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка.

В соответствии с проведенным стресс-тестом при однонаправленном изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов изменение капитала не приводит к нарушению обязательных нормативов.

По итогам проведенного анализа аналитические материалы по процентному риску представляются руководству Банка для принятия управленческих решений.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года все финансовые инструменты, привлеченные и размещенные Банком, под фиксированную процентную ставку представлены в таблице ниже:

Активы	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты юр. лицам, ИП и физическим лицам, МБК, депозиты в Банке России (1,2,3 категорий качества) в интервале до 1 года	207 685	995 413
Остатки на корсчетах НОСТРО	1 049 285	965 919
Итого процентных активов в интервале до 1 года	1 256 970	1 961 332
Обязательства		
Векселя выпущенные	0	5 000
Итого процентных обязательств в интервале до 1 года	0	5 000
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) в интервале до 1 года	1 256 970	1 956 332

Вложения в финансовые инструменты, привлеченные и размещенные Банком, под переменную процентную ставку не осуществлялись, также отсутствовали вложения в другие финансовые инструменты, по которым рассчитывается процентный риск в течение 2018 года.

Ниже представлен анализ влияния процентного риска на величину финансового результата и на величину источников собственных средств Банка при изменении стоимости процентно-чувствительных активов и обязательств на 10%.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Риск колебания процентных ставок	125 697	195 633
Уровень процентного риска	Умеренный	Умеренный

8.6. Операционный риск

Одним из значимых рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение об организации управления операционным риском. Положение предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк организует управление операционными рисками путем их минимизации, т.е. принятия мер по снижению рисков без сокращения объемов операций.

Процесс управления операционными рисками осуществляется в соответствии с принципами организации внутреннего контроля в Банке и реализуется по следующим направлениям:

- ✓ изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- ✓ надлежащая защита компьютерных систем, надежность техники и программ;
- ✓ подбор квалифицированных специалистов;
- ✓ своевременное информирование руководства об изменении обстоятельств;
- ✓ соблюдение сотрудниками действующего законодательства, должностных инструкций;
- ✓ разграничение полномочий сотрудников в целях недопущения конфликта интересов.

Каждое подразделение в Банке несет операционный риск и поскольку операционный риск связан с человеческим фактором, безукоризненное исполнение сотрудниками должностных инструкций и установленных положений, регламентов и процедур способствует снижению данного риска.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В Банке реализован механизм обмена и доведения до ответственных лиц отчетности по операционному риску, содержащая информацию об уровне операционного риска, мерах по минимизации риска.

Размер операционного риска определяется Банком на основании Положения Банка России от 3 ноября 2011 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1), по состоянию на 1 января 2019 года составил 253 803 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2018 года составил 223 662 тыс. рублей.

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Операционный риск, всего (тыс. рублей), в том числе:	253 803	223 662
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего (тыс. рублей), в том числе:	5 076 067	4 473 239
чистые процентные доходы (тыс. рублей)	332 246	276 409
чистые непроцентные доходы (тыс. рублей)	4 743 821	3 804 904
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Сумма требований к капиталу Банка на покрытие операционных рисков, так же раскрывается в разделе 2 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», рассчитанной в соответствии с Положением Банка России №346-П и Инструкцией Банка России №180-И.

С целью снижения операционного риска в банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, и ведется работа по оптимизации информационных потоков. В течение 2018 года и 2017 года уровень операционного риска оценивался, как «удовлетворительный».

8.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие

несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Ликвидность Банка зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов, в том числе от:

- политической и экономической ситуации;
- состояния денежного рынка;
- обеспеченности собственным капиталом Банка;
- надежности клиентов и банков-партнеров;
- уровня менеджмента в Банке;
- прочих факторов.

Целью деятельности Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование механизма управления ликвидностью для решения следующих основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Для управления риском ликвидности Банком разработано внутреннее Положение, в котором описывается:

прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

управления концентрацией и структурой заемных средств;

разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Согласно Положению в Банке используются следующие методы оценки состояния ликвидности:

- с использованием нормативов ликвидности;
- с использованием показателей дефицита ликвидности.

В рамках распределения полномочий Совет директоров определяет стратегические индикаторы, в том числе и по риску ликвидности, утверждает формы внутренней отчетности.

Правление Банка осуществляет планирование деятельности, определяет направления размещения пассивов, устанавливает нормативы деятельности с учетом влияния принимаемых решений на состояние ликвидности Банка, оценивает ликвидность Банка на основании предоставляемых отчетов и аналитических данных, определяет конкретный перечень мероприятий по восстановлению ликвидности и сроки их реализации.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) утверждает лимиты и иные ограничения на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам, устанавливает предельные значения дефицита ликвидности.

Финансовый директор принимает оперативные управленческие решения в рамках политики Банка по управлению ликвидностью, организует предоставление информации членам Совета директоров, Правления и КУАП о состоянии ликвидности Банка в случаях существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности незамедлительно.

Основным органом, осуществляющим управление ликвидностью Банка, является Управление Казначейства. Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление отчетности осуществляет расчет экономических нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 180-И.

Управление банковскими рисками рассчитывает лимиты на совершение активных операций по запросу подразделений, осуществляет мониторинг за соблюдением лимитных позиций и в случае нарушений доводит до руководства Банка, проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. Ежеквартально анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше показателям за последние 3 месяца. Выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности и в случае фиксации резких изменений доводит информацию до исполнительных органов Банка.

Управление кредитования предоставляет в финансово-аналитическое управление информацию об объемах, сроках погашения, процентных ставках выданных кредитов, о планируемых объемах размещения денежных средств с разбивкой по срокам размещения.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- ✓ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ✓ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ✓ 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;
- ✓ риск оперативной ликвидности, возникающий у Банка ввиду невозможности своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- ✓ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Учитывая специфику деятельности Банка, характер и масштаб осуществляемых Банком операций требования к капиталу в отношении риска ликвидности производится с учетом величины потенциальных убытков, которые Банк может понести в будущем при поддержании ликвидности. Оценка риска ликвидности выражается как стоимость возможных затрат, связанных с незапланированным заимствованием на финансовом рынке при дефиците ресурсов. Базой для расчета потерь является разница между фактически имеющимися ликвидными активами и минимально допустимыми, необходимыми для выполнения

нормативов текущей ликвидности Н2 и Н3. При расчете затрат используются ставки межбанковского рынка.

Качественная оценка риска ликвидности проводится на основе следующих показателей (индикаторов):

- ✓ значение норматива мгновенной ликвидности Н2 (более 30%);
- ✓ значение норматива текущей ликвидности Н3 (более 60%);
- ✓ значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 (менее 50%);
- ✓ показатель ликвидности РГЛ в соответствии с Указанием 2005-У (не более 2.35).

Информация о состоянии ликвидности предоставляется Управлением банковскими рисками руководству Банка на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально), а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении. В состав отчетности входит мониторинг экономических нормативов ликвидности, сведения об активах и пассивах по срокам, динамика изменения показателей ликвидности, а также иные детализирующие данные.

За 2018 года не было отмечено случаев несвоевременного исполнения обязательств или несоблюдения нормативов ликвидности. Банк имеет существенный запас ликвидности и оценивает риск ликвидности как «низкий».

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России выполнялись Банком в течение года:

Предельные значения, Установленные ЦБ РФ	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2019	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2018
Н2 - минимальная норма 15%	78.70%	76.40%
Н3 - минимальная норма 50%	118.30%	103.70%
Н4 - максимальная норма 120%	6.60%	6.20%

Информация о финансовых обязательствах по срокам погашения с учетом будущих процентных выплат по состоянию на 01.01.2019

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 227 654	--	-	-	-	1 227 654
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	355 901	92 122	15 116	54 011	-	517 150
Всего финансовых обязательств	1 583 555	92 122	15 116	54 011	0	1 744 804

Информация о финансовых обязательствах по срокам погашения с учетом будущих процентных выплат по состоянию на 01.01.2018

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 305 736	-	-	-	-	1 305 736

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	984 954	-	-	76 168	-	1 061 122
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 253	-	-	5 253
Всего финансовых обязательств	2 290 690	0	5 253	76 168	0	2 372 111

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Согласно приведенной ниже таблицы финансовые активы сконцентрированы в средствах в кредитных организациях, в том числе с учетом корреспондентского счета и депозита в Банке России и в наличных денежных средствах, что соответствует специфике деятельности Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций. Концентрация источников финансирования также соответствует специфике бизнеса Банка и сосредоточена в размещенных средствах кредитных организаций в рамках платежной системы и средств клиентов, которым оказываются услуги РКО.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых активов и обязательств полностью соответствует специфике бизнеса Банка и составляет менее месяца, причем активы на данном сроке полностью покрывают обязательства и являются высоколиквидными.

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Активы						
Денежные средства	793 940	-	-	-	-	793 940
Счета и депозиты в Банке России	233 300	-	-	-	-	233 300
Средства в кредитных организациях институтах	1 049 093	-	-	-	-	1 049 093
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	70 986	-	70 986
Чистая ссудная задолженность	776 275	100 247	2 680	70 107	402	949 711
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	981	981
Требования по текущему налогу на прибыль	-	17 620	-	-	-	17 620
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 653	1 653
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	272 985	272 985
Прочие активы*	112 669	-	-	-	-	112 669
Всего активов	2 965 277	117 867	2 680	141 093	276 021	3 502 938
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 227 654	--	-	-	-	1 227 654
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	355 810	91 465	14 997	49 402	-	511 674
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

Обязательства по текущему налогу на прибыль	33	-	-	-	-	33
Прочие обязательства*	608 889	-	-	-	-	608 889
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	840	-	-	-	-	840
Всего обязательств	2 193 226	91 465	14 997	49 402	0	2 349 090
Чистая позиция	772 051	26 402	-12 317	91 691	276 021	1 153 848

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Активы						
Денежные средства	1 402 781	-	-	-	-	1 402 781
Счета и депозиты в Банке России	670 087	-	-	-	-	670 087
Средства в кредитных организациях институтах	962 581	-	-	-	-	962 581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	34 151	-	34 151
Чистая ссудная задолженность	969 737	-	8 624	152 122	-	1 130 483
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	981	981
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 940	3 940
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	274 617	274 617
Прочие активы*	820 122	-	-	-	-	820 122
Всего активов	4 825 308	-	8 624	186 273	279 538	5 299 743
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 305 736	-	-	-	-	1 305 736
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	984 954	-	-	68 477	-	1 053 431
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 000	-	-	5 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 524	-	-	-	3 524
Прочие обязательства*	1 942 951	-	-	-	-	1 942 951
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	4 233 641	3 524	5 000	68 477	-	4 310 642
Чистая позиция	591 667	-3 524	3 624	117 796	279 538	989 101

* Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

В банке разработан план управления ликвидностью в чрезвычайных ситуациях. Решение о введении в действие принимается Правлением Банка. Информация о принятии такого решения немедленно доводится до руководителей структурных подразделений Банка, а также до членов Совета директоров. Общее руководство и координация действий сотрудников и подразделений Банка в процессе антикризисного управления ликвидностью осуществляется Финансовым директором. При необходимости создается рабочая группа, в состав которой включаются члены Правления, КУАП, руководители подразделений Банка.

Подробный план мероприятий по восстановлению ликвидности составляется в зависимости от условий конкретной ситуации и причин возникновения кризиса ликвидности (внутренний кризис из-за ухудшения финансового состояния Банка, либо кризис, вызванный дестабилизацией финансовых рынков). Мероприятия проводятся на неопределенный срок непосредственно с момента введения в действие системы антикризисного управления ликвидностью и отменяется по особому распоряжению.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанным Банком России таковой, в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций, Банк не предоставляет информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями.

8.8. Страновой риск

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

Ниже приведены таблицы концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, прочим странам.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
Активы					
Денежные средства	793 940	-	-	-	793 940
Счета и депозиты в Банке России	233 300	-	-	-	233 300
Средства в кредитных организациях институтах	563 832	421 008	16 876	47 377	1 049 093
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 370	-	14 616	-	70 986
Чистая ссудная задолженность	765 651	100 695	83 365	-	949 711

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	981	-	981
Требования по текущему налогу на прибыль	17 620	-	-	-	17 620
Отложенный налоговый актив	1 653	-	-	-	1 653
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	272 985	-	-	-	272 985
Прочие активы*	89 136	2 012	3 294	18 227	112 669
Всего активов	2 794 487	523 715	119 132	65 604	3 502 938

Обязательства

Средства кредитных организаций	298 632	851 683	647	76 692	1 227 654
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	462 743	19 537	27 111	2 283	511 674
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	33	-	-	-	33
Прочие обязательства*	179 885	259 698	33 222	136 084	608 889
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	840	-	-	-	840
Всего обязательств	942 133	1 130 918	60 980	215 059	2 349 090

*Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
Активы					
Денежные средства	1 402 781	-	-	-	1 402 781
Счета и депозиты в Банке России	670 087	-	-	-	670 087
Средства в кредитных организациях институтах	304 842	186 135	412 273	59 331	962 581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 325	-	12 826	-	34 151
Чистая ссудная задолженность	1 060 787	576	69 120	-	1 130 483

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	981	-	981
Требования по текущему налогу на прибыль				-	0
Отложенный налоговый актив	3 940	-	-	-	3 940
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274 617	-	-	-	274 617
Прочие активы*	352 077	2 455	450 296	15 294	820 122
Всего активов	4 090 456	189 166	945 496	74 625	5 299 743
Обязательства					
Средства кредитных организаций	693 795	553 143	4 893	53 905	1 305 736
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	924 640	19 551	107 640	1 600	1 053 431
Выпущенные долговые обязательства	5 000	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 524	-	-	-	3 524
Прочие обязательства*	538 411	1 302 521	56 643	45 376	1 942 951
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	2 165 370	1 875 215	169 176	100 881	4 305 642

*Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное

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

Основной объем страновых рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, а также резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза. Страновой риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа и сводится к постоянному мониторингу экономической и политической ситуации, прогнозу ее развития и географическому анализу распределения активов Банка для выбора направлений деятельности.

По состоянию на 1 января 2018 года в Российской Федерации сосредоточено 79,78% активов и 40,11% обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года в Российской Федерации сосредоточено 77,18% активов и 50,29% обязательств Банка.

8.9. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка основывается на сопоставлении принимаемых Банком рисков и масштаба его деятельности текущему уровню достаточности капитала. Расчет показателей величины и оценки

достаточности капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» № 646-П и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» производится на ежедневной основе.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Советом Директоров Банка установлен внутренний норматив достаточности капитала, который определяет минимальное соотношение располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка, который равен 12%. За 2018 год внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска. Банк поддерживает уровень достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

С целью оценки достаточности капитала в рамках ВПОДК Банк проводит расчет экономического капитала.

Экономический капитал – определяется как размер собственных средств, который Банк считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций. За рассматриваемый период существенных изменений в структуре и размере капитала не отмечается. Установленный уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала в процентах от экономического капитала поддерживался с существенным запасом.

Количественные оценки значимых для Банка видов риска агрегируются в целях определения совокупного объёма принятого риска (капитала на покрытие риска). Ввиду применения Банком методик оценки рисков, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 346-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И и учитывая, что эти методы включают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком, агрегировании и расчет минимальных требований к капиталу проводится путем простого сложения рассчитанных результатов. Изменения в методику количественных оценок и в политику по управлению капиталом, в том числе в части склонности к риску (риск-аппетиту), в рассматриваемом периоде не вносились.

Стратегия управления капиталом Банка основывается на поддержании оптимального соотношения эффективного использования капитала (отсутствие избыточной капитализации) и необходимого уровня для покрытия возможных потерь вследствие реализации принимаемых Банком рисков (отсутствие недостаточной капитализации), а также на выполнении регулятивных требований к уровню достаточности капитала, установленного Банком России.

Основной целью политики Банка по управлению капиталом является обеспечение необходимого уровня достаточности капитала, установленного Банком России, обеспечение банком непрерывности деятельности, а также обеспечение покрытия капиталом всех видов принимаемых Банком рисков.

В качестве базового подхода к определению совокупного объёма необходимого Банку капитала используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. При использовании данного базового подхода совокупный объём необходимого Банку капитала определяться путем умножения суммарной оценки объёмов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный Банком минимально допустимый уровень капитала.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей политики управления капиталом. При определении планового уровня капитала Банк устанавливает текущую потребность в капитале, необходимым для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк применяет процедуры распределения собственных средств по видам рисков через систему лимитов. Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов. Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Банком разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, определяющая основные подходы к управлению рисками и капиталом.

По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом существенных изменений не произошло.

8.10. Состав собственных средств (капитала) Банка и обязательные нормативы

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал «Собственные средства (капитал)» – сумма основного и дополнительного капиталов.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Уставный капитал	208 999	208 999
Эмиссионный доход	315 950	315 950
Резервный фонд	10 450	10 450
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением	453 702	288 791
Прибыль/Убыток отчетного года	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	-129 702	-125 064
Базовый капитал	859 399	699 126
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	859 399	699 126
Дополнительный капитал	159 752	-
Собственные средства (капитал)	1 019 151	847 480

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2

на 1 января 2019 года:	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	2 748 712	2 748 712	2 748 712
Рыночный риск	160 963	160 963	160 963
Операционный риск	3 172 538	3 172 538	3 172 538
Итого показатели для расчета нормативов	6 082 213	6 082 213	6 082 213

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2

на 1 января 2018 года:	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 947 832	1 947 832	1 947 832
Рыночный риск	97 585	97 585	97 585
Операционный риск	2 795 775	2 795 775	2 795 775
Итого показатели для расчета нормативов	4 841 192	4 841 192	4 841 192

Информация о нормативах достаточности капитала Банка

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала:

		на 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала	(H1.1)	14.13%	14.44%
Норматив достаточности основного капитала	(H1.2)	14.13%	14.44%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	(H1.0)	16.76%	17,51%

Банк ежедневно оценивает достаточность капитала Банка для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также обязательные нормативы Банка, установленные Банком России. Основная цель управления капиталом Банка - обеспечить настолько высокий уровень капитала Банка, чтобы покрыть всевозможные риски с избытком, то есть иметь большой запас прочности Банка.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы от восстановления по ним признавались в течение 2018 г. и в течение 2017 г. в составе прибыли. Расшифровка представлена в пункте 5.5. «Резервы на возможные потери».

За 2018 год за счет резерва было списано:

- за счет резерва на возможные потери по прочим активам, признанным безнадежными, в сумме 7 542 тыс. рублей.
- за счет резервов на возможные потери по ссудной задолженности, признанной безнадежной, в сумме 2 583 тыс. рублей.
- за счет резервов на возможные потери по процентам, признанным безнадежными, в сумме 359 тыс. рублей.

Информация о показателе финансового рычага

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 395-П), к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2018 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал, тыс. руб.	859 399	699 126	160 273	18.65%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 373 763	5 595 745	-1 221 982	-27.94%
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19.65%	12.49%	7.16%	X

В 2018 году показатель финансового рычага вырос на 7.16 п.п. в основном благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет.

Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, приведены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс ф. 0409806				Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808 (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строк	01.01.2019	01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	524 949	524 949	X	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	524 949	524 949	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный :"	1	524 949	524 949
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	159 752	148 354

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	15, 16	1 739 328	2 359 167	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего их из них	46	159 752	148 354
2.2.1.					субординированные кредиты	X	0	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе	10	272 985	274 617	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	129 702	100 051	X	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы)	X	0	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	129 702	100 051	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	129 702	100 051
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	25 013	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0	25 013
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе	9	1 653	3 940	X	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	10	0	0

					прибыли"			
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 653	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	0	X	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	0	X	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	129 702	100 051	X	X	129 702	100 051
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	0	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	0
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, в том числе	3, 5, 6, 7	1 999 785	2 094 045	X	X	X	X

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

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

9.1 Информация об операциях с акционерами Банка

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года составляли:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы		
Прочие активы	-	-
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 654	1 844
Безвозмездное финансирование	100 164	-

9.2 Информация об операциях с членами Совета директоров и Правления Банка

Остатки по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года составляли:

	на 01.01.2019	срок	на 01.01.2018	срок
Активы				
Прочие активы	-		-	
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	370	до востребования	1 294	до востребования
Прочие обязательства	1 053	до востребования	903	до востребования

9.3 Операции с прочими связанными лицами

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	тыс. руб.	Средняя эффективная % ставка	срок	тыс. руб.	Средняя эффективная % ставка	срок
Активы						
Средства в кредитных организациях	413 738	-	до востребования	179 462	-	до востребования
Чистая ссудная задолженность	-			-		
Прочие активы	113 607	-	до востребования	67 058	-	до востребования
Обязательства						
Средства кредитных организаций	353 904	-	до востребования	42 178	-	до востребования
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 811	-	до востребования	1 375	-	до востребования
Прочие обязательства	5	-	до востребования	86	-	до востребования

По состоянию на 1 января 2019 года сумма сформированного резерва на возможные потери под остатки на балансовых счетах прочих связанных сторон составляла 49 362 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года сумма сформированного резерва на возможные потери под остатки на балансовых счетах прочих связанных сторон составляла 36 724 тыс. руб.

Суммы, включенные в Отчет о финансовых результатах, полученные от операций со связанными лицами следующие:

на 01.01.2019	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета директоров и Правления
Процентные доходы	-	-	-

Процентные расходы	193	-	-
Комиссионные доходы	62 326	26	3
в т.ч. комиссии за перевод	61 411	-	-
Комиссионные расходы	89 822	-	-
в т.ч. комиссии за перевод	89 822	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	30 399	-	-
Прочие доходы	-	-	2
Прочие расходы	35 344	-	469
в т.ч. операционные расходы	35 343	-	469
Резервы	-8 637	-	-
на 01.01.2018	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета директоров и Правления
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	82 382	24	-
в т.ч. комиссии за перевод	82 129	-	-
Комиссионные расходы	-115 430	-	-
в т.ч. комиссии за перевод	- 115 430	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	39 421	-	-
Прочие доходы	1 302	-	-
Прочие расходы	34 995	-	-
в т.ч. операционные расходы	32 349	-	-
Резервы	-2 383	-	-

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Члены Совета Директоров в том числе:	1 120	1 120
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	1 120	1120
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
Члены Правления в том числе:	26 404	22 329
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	25 943	21 344
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	461	985
Обязательства по выплате выходных пособий	0	0
Итого	27 524	23 449

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	514 988	678 160
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	84 430	70 212
2.1	банкам - нерезидентам	695	576
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	83 365	69 120
2.3	физическим лицам - нерезидентам	370	516
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	14 617	12 826
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 617	12 826
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	701 485	741 901
4.1	банков - нерезидентов	651 140	611 942
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	48 490	128 414
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 855	1 545

Существенные изменения по операциям с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде связаны со снижением средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 79 924 тыс. рублей (более 37%) связано с осуществлением текущей финансовой деятельности клиентов.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

11.1. Информация о специальном органе Банка (в составе совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Созданный при Совете Директоров Банка Комитет по кадрам и вознаграждениям рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет контроль за выплатой крупных вознаграждений.

Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о комитете по кадрам и вознаграждениям.

Основной функцией Комитета является подготовка решений Совета директоров по следующим вопросам:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, подразделениям/работникам подразделений, принимающим риски;

- порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделениям/работникам подразделений, принимающим риски, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре Кадровой политики, Положении об оплате труда и премировании, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления финансового мониторинга, Управления банковских рисков, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Финансово-аналитического управления (далее – ФАУ), Управления по работе с персоналом и делопроизводству (далее – УРПД);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (заключение внешнего аудитора) и информацию Комитета по рискам;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признаются выплаты, превышающие 0,5% от собственных средств (капитала) Банка.

Подразделениями Банка, на которые возложены функции мониторинга за системой оплаты труда, являются ФАУ и УРПД. Результаты мониторинга ФАУ и УРПД докладывают Комитету путем составления Служебных записок не реже 1 (одного) раза в год.

Комитет выносит на Совет директоров вопрос об эффективности организации и функционирования существующей системы оплаты труда не реже 1 (одного) раза в год.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 2018 года не проводилась.

Выплата членам Комитета вознаграждения в течение 2018 года не производилась.

11.2. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка

Система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка, заключившем трудовые договоры с Банком.

В Банке применяется повременная форма оплаты труда.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы банка:

фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий.

К нефиксированной части оплаты труда относится:

- вознаграждения.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям Банк относит:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям Банк относит:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяет Совет директоров Банка с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

11.3. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Подразделениями, работниками подразделений, принимающие риски, являются работники Банка, перечисленные в таблице, при условии, что величина риска может быть оценена равной или выше 5% от собственных средств Банка.

№ п/п Операции, сделки, проводимые Банком

Работники

1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Председатель Правления Члены Правления Заместитель Председателя Правления Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (члены КУАП)
2	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Управление казначейства (все сотрудники) Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (члены КУАП)
3	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Финансовый директор
4	Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков)	Управление казначейства (все сотрудники)

Работники Банка, принимающие риски – работники Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Крупным вознаграждением признаются выплаты, превышающие 0,5% от собственных средств (капитала) банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

11.4. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Цель системы оплаты труда – создание эффективной системы оплаты труда, стимулирующей и мотивирующей производительность труда работников Банка, а также обеспечение справедливого вознаграждения работников в соответствии с их вкладом в успех Банка.

Для этих целей система оплаты труда в Банке включает в себя фиксированную и нефиксированную части. Для расчета нефиксированной части оплаты установлены ключевые показатели – целевой количественный показатель деятельности Банка для работников, принимающих риски.

Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка (в т.ч. работников, принимающих риски) предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

Мотивационные выплаты по группе работников, принимающих риски, выплачиваются в следующем соотношении:

- По итогам отчетного года, в случае выполнения KPI - 60% от бонусного фонда отчетного года
- В случае сохранения, улучшения финансового результата в первый год, следующим за отчетным годом - 30% от бонусного фонда отчетного года
- В случае сохранения, улучшения финансового результата во второй год, следующим за отчетным годом - 10% от бонусного фонда отчетного года.

МОТИВАЦИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

KPI	<p>ВЫПОЛНЕНИЕ ПЛАНА ПО ПРИБЫЛИ БАНКА ПОСЛЕ НАЛОГОВ (KPI1)</p> <p>KPI1 = 318 млн. рублей*</p>
Периодичность выплат	2 раза в год, по результатам аудированной отчетности по стандартам МСФО
Порядок расчета бонусного фонда	<p>Первое полугодие: БОНУСНЫЙ ФОНД = 200% * Среднемесячная ЗП ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ * (Фактический результат / KPI1) * 30 %</p> <p>Первое полугодие: БОНУСНЫЙ ФОНД = 200% * Среднемесячная ЗП ЧЛЕНА ПРАВЛЕНИЯ * (Фактический результат / KPI1) * 70 %</p>

* Бонусный фонд включает НДФЛ

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям Банк относит:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям Банк относит:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяет Совет директоров Банка с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

11.5. Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

Размер фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, формируется независимо от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

Может производиться выплата премий:

- по итогам работы за год. Выплата премий осуществляется в зависимости от финансовых результатов деятельности Банка. Решение о выплате премий принимает Председатель Правления Банка. Выплата премий по итогам года производится на основании Приказа Председателя Правления, размер премии определяется согласно расчетам, предоставленным ФАУ и в рамках ФОТ. Выплата премий работникам, перечисленным в таблице, производится по согласованию с Комитетом.
- за индивидуальные результаты трудовой деятельности и учитывает профессионализм работников, выполнение особо важных и сложных задач (работ), за достижение работником высокого результата работ за отдельный период, содействие внедрению новых банковских продуктов и прочее

Выплата премии за индивидуальные результаты трудовой деятельности работникам, перечисленным в таблице выше, производится по согласованию с Комитетом.

11.6. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Основные принципы и порядок определения размера, форм и начисления заработной платы членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, устанавливаются (одобряются) Советом директоров в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями и деятельностью.

Общий бюджет на оплату труда работникам (фонд оплаты труда – далее ФОТ) утверждается ежегодно решением Совета Директоров (в рамках годового бюджета). Совет директоров Банка утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, подразделениям/работникам подразделений, принимающим риски, подразделениям/работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделениям/работникам подразделений, принимающим риски, подразделениям/работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда).

Совет директоров Банка делегирует право Председателю Правления Банка устанавливать размеры окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат для остальной категории работников Банка в рамках утвержденного фонда оплаты труда.

В Банке не предусмотрена неденежная форма оплаты труда работников.

11.7. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения

Вознаграждение по результатам деятельности должно соответствовать задачам, связанным с рисками, среднесрочными и долгосрочными перспективами и соблюдениями внутренних правил. Взаимосвязь между вознаграждением по результатам деятельности и рисками обеспечивается для всех работников посредством измерения результатов их деятельности с помощью количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Вознаграждение сотрудников осуществляется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков:

- вознаграждение учитывает все существенные риски
- в случае реализации принятых рисков, в случае недостижения принятых количественных и качественных показателей деятельности, вознаграждение корректируется в порядке, установленном внутренними документами Банка по оплате труда,
- сроки выплаты вознаграждения учитывают временные горизонты рисков.

11.8. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

Мониторинг и оценку количественных показателей деятельности Банка для работников, принимающих риски, на постоянной основе осуществляет ФАУ.

По истечении периода отсрочки (трех лет) Совет директоров Банка принимает решение об утверждении и выплате или невыплате отсроченного материального вознаграждения с учетом предоставленной информации о прямых корректировках.

В 2018 году и в 2017 году выплат отсроченного материального вознаграждения не производилось.

11.9. Информация о выплатах управленческому персоналу

Сведения об операциях с основным управленческим персоналом содержат сведения об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. На 1 января 2019 года такими лицами являются члены Совета Директоров Банка, Председатель Совета Директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления и иные работники, принимающие на себя риски.

Ниже приведена информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, по видам выплат в 2018 году и в 2017 году:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Оплата труда согласно должностным окладам	556 104	483 064
в том числе члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	36 872	29 340
Стимулирующие выплаты	123 717	69 008
в том числе члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	3 586	4 597
Прочие выплаты	54 700	67 087
в том числе члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	2 018	177
Взносы во внебюджетные фонды	210 169	172 770
в том числе члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	7 840	6 830
Всего	944 690	791 929
в том числе члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски	50 316	40 944

Размер вознаграждения членам Правления и членам Совета Директоров

Размер вознаграждения членам Правления и членам Совета Директоров представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Члены Совета Директоров в том числе:	1 120	1 120
<i>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	1 120	1120
<i>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	0	0
Члены Правления в том числе:	26 404	21 344
<i>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	25 943	21 344
<i>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	461	0
<i>Обязательства по выплате выходных пособий</i>	0	0
Иные работники, принимающие риски в том числе:	14 952	12 770
<i>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	14 952	12 770
<i>Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений</i>	0	0
<i>Обязательства по выплате выходных пособий</i>	0	0
Итого	42 476	35 234

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, стимулирующие выплаты при приеме на работу, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе в 2018 и в 2017 годах не выплачивались. В 2018 году начисленные, но не выплаченные, долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации составили 461 тыс. руб.

Количество сотрудников, входящих в ключевой управленческий персонал, принимающих риски, в 2018 году составило 16 человек, в 2017 году составляло 12 человек. Прочие долгосрочные вознаграждения (в части нефиксированной части оплаты труда) в 2018 и в 2017 годах не выплачивались.

Начисленные долгосрочные вознаграждения, в части нефиксированной части оплаты труда Членам Правления начислено за 2017 год в размере 985 тыс. руб., за 2018 год - в размере 461 тыс. руб. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Информация о прибыли на акцию.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прибыль	64 583	164 911
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	208 999	208 999
Базовая прибыль на 1 акцию	309.01	789.05

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами, предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

В течение 2018 и 2017 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2019 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 518 285 тыс. руб.

13. Утверждение годовой отчетности Общим собранием акционеров АО КБ «Юнистрим»

Утверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам деятельности за 2018 год и решение о распределении чистой прибыли за 2018 год будет принято годовым Общим собранием акционеров АО КБ «Юнистрим» 28.06.2019 года.

Пояснительная информация в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам деятельности за 2018 год и аудиторское заключение независимого аудитора, будут размещены на официальном сайте АО КБ «Юнистрим» (<https://unistream.ru/bank/about/financials>), в разделе «Финансовые показатели»- «Аудиторское заключение» в течение 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по итогам обязательного аудита за 2018 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 апреля 2019г.



Кибальник Н.Н.

Шаяхметова Ф.Т.