

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер [строки]	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	2.1.1	645407	602588
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1.1	3832598	2908239
2.1	Обязательные резервы	2.1.1	707419	666999
3	Средства в кредитных организациях	2.1.1	904422	4347681
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	14536992	6659242
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.6	44493948	
5a	Чистая ссудная задолженность	2.1.6		47531975
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1.3	13447930	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1.3		15822400
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.5	5	5
9	Требование по текущему налогу на прибыль		25966	27804
10	Отложенный налоговый актив		16409	5427
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.1.12	2130982	2163328
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.1.12	2307	3372
13	Прочие активы	2.1.13	334353	652660
14	Всего активов		80371319	80724721
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		64271620	64742793
16.1	Средства кредитных организаций	2.1.14	4458363	6822681
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.15	59813257	57920112
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.1.15	35708464	34534075
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	530977
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.1.17	351859	420788
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2.1.17	351859	420788
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2433	10397
20	Отложенные налоговые обязательства		256238	283953
21	Прочие обязательства	2.1.19	294270	351382
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		162393	209944
23	Всего обязательств		65338813	66550234

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.1.22	3227511	3227511
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		128470	128470
26	Эмиссионный доход		616437	616437
27	Резервный фонд		530619	530619
28	Пересценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		23732	-112559
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1137513	1137513
30	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных возмещений		0	0
31	Пересценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		18334	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9606830	8903436
36	Всего источников собственных средств		15032506	14174487
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		16596549	14159761
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		9657178	8077231
39	Условные обязательства некредитного характера	2.1.21	9086	44326

Заместитель Председателя Правления

Палимов А.А.

Главный бухгалтер

Уланова Г.М.

Исполнитель Нестеренко К.В.  
Телефон: +7 (495) 745-77-77

15.05.2019г.



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2.1	2097677	1228290
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.2.1	74754	150726
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.2.1	1645789	758375
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.2.1	377134	319189
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2.1	748959	524219
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.2.1	27255	23555
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.2.1	715382	492888
2.3	по выпущенным ценным бумагам	2.2.1	6322	7776
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1348718	704071
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2.2	-228902	-17638
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2.2.2	-173945	-1280
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1119816	686433
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.9	121717	61252
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.9	-15861	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2.9	-1359	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			2133
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7567	55728
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2.3	70725	10668
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-3	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3042	0
14	Комиссионные доходы	2.2.1	103430	87503
15	Комиссионные расходы	2.2.1	17076	18751
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.2.2	-18334	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2.2	51508	16512
19	Прочие операционные доходы		57449	25031

120	Чистые доходы (расходы)		1482621	926509
121	Операционные расходы	12.2.1	626525	549520
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		856096	376989
123	Возмещение (расход) по налогам	12.2.4	172572	107179
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		686396	274440
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2872	-4630
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		683524	269810

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		683524	269810
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда пересечки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда пересечки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		154624	-57337
6.1	изменение фонда пересечки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		154624	
6.1a	изменение фонда пересечки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-57337
6.2	изменение фонда пересечки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		154624	-57337
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		154624	-57337
10	Финансовый результат за отчетный период		838148	212473

Заместитель Председателя Правления  Малюкова А.А.

Главный бухгалтер  Уланова Т.М.

Экономист Нестеренко К.В.  
Телефон: +7 (495) 745-77-77

15.05.2019г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2.1.22				
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3843948.0000	3843948.0000	24, 26	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8903436.0000	7611506.0000	35	
2.1	прошлых лет		8903436.0000	7403060.0000	35	
2.2	отчетного года		0.0000	208446.0000	35	
3	Резервный фонд		530619.0000	530619.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13278003.0000	11986073.0000	24, 26, 27, 35	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		80500.0000	80265.0000	11	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5427.0000	5427.0000	10	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		128470.0000	128470.0000	25	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		762143.0000	1003926.0000	6, 8	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		976540.0000	1218088.0000	6, 8, 10, 11, 25	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		12301463.0000	10767985.0000	6, 8, 10, 11, 24, 25, 26, 27, 35	
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000		
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		

34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	12301463.0000	10767985.0000	6, 8, 10, 11, 24, 25, 26, 27, 35
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2338639.0000	3000652.0000	16.2, 28, 29, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2338639.0000	3000652.0000	16.2, 28, 29, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	2338639.0000	3000652.0000	16.2, 28, 29, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	14640102.0000	13768637.0000	6, 8, 10, 11, 16.2, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	98026742.0000	95373655.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	98026742.0000	95373655.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	99448633.0000	96795546.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12.549	11.290	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12.549	11.290	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14.721	14.224	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1.8750	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.8750	
66	антициклическая надбавка	0.0187	0.0187	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.5491	5.2903	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1306364.0000	1177194.0000	



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	129306234	2998

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» / ООО «Экспобанк»

Код формы по ОКУД 0409810

тыс. руб.

[illegible]



[illegible]



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»/ ООО «Экспобанк»

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		12301463.000	10767985.000	11912391.000	11913780.000	9979563.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		12301463.000				
2	Основной капитал		12301463.000	10767985.000	11912391.000	11913780.000	9979563.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12301463.000				
3	Собственные средства (капитал)		14640102.000	13768637.000	14333870.000	14039073.000	13686902.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14730619.000				
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		99448633.000	96795546.000	93188348.000	90110620.000	84903249.000
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12.549	11.290	12.979	13.431	11.940
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.543				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12.549	11.290	12.979	13.431	11.940
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.543				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)		14.721	14.224	15.382	15.580	16.121

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	14.805															
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	1.875			1.875				1.875				1.875				1.875
9	Антициклическая надбавка	0.019			0.019				0.009				0.000				0.001
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (ср. 8+ср. 9+ср. 10)	1.894			1.894				1.884				1.875				1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.549			5.290				6.979				7.431				5.940
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	81860070.000			80850195.000				69719442.000				61692315.000				59242644.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), балансовой группы (Н20.4), процент	15.027			13.300				17.086				19.311				16.845
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	15.014															
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н2.6 (Н27)), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	3.2.3	93.572		203.800				70.024				63.837				56.670
22	Норматив текущей ликвидности Н3	3.2.3	199.370		176.700				168.515				210.306				225.582
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	3.2.3	45.748		44.500				41.002				34.596				28.421
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			20.9	0	0	24.5	0	0	15.8	0	0	18.8	0	0	19.2	0	0
25	Норматив максимального размера группных кредитных рисков Н7 (Н22)		221.480		245.400				230.688				250.601				256.119
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.146		0.200				0.155				0.146				0.133

27	Норматив использования собственным средства (капитала) для приобретения (акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	8.923			8.600				7.573				7.251			7.300	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		8.1	0	0	11.2	0	0	12.3									
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н26																
30	Норматив достаточности индивидуаль- ного клирингового обеспечения центрального контрагента Н26																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н46																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н56																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участни- кам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участни- ков расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетным небанковским кредитным организациям Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покры- тием Н18																

\* При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»

## Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

### Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		80371319
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		13994
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-5410917
6	Поправка в части приведения к кредитному		9880411

	эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		2994737
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		81860070

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		71312442.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		976540.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		70335902.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		19067.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		13994.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		33061.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		7021613.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		6055988.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		645071.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		1610696.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		13777605.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3897194.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		9880411.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4	12301463.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		81860070.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15.03

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			

14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2	X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) групп (Н26), кредитной организации (Н27) в процент	X		

Заместитель Председателя Правления

Шалимов А.А.

Главный бухгалтер

Уланова Г.М.

Экономист  
Нестеренко  
Телефон: +7 (495) 745-77-77

15.05.2019г.





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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		559 101	72 692
1.1.1	проценты полученные		1 841 174	1 027 328
1.1.2	проценты уплаченные		-620 608	-537 185
1.1.3	комиссии полученные		105 713	88 771
1.1.4	комиссии уплаченные		-17 076	-18 751
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3 901	27 342
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 567	55 728
1.1.8	прочие операционные доходы		60 244	23 689
1.1.9	операционные расходы		-598 740	-497 142
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-215 272	-97 088
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5 040 720	1 287 588
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-40 420	-9 293
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5 410 076	2 018 217
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-860 638	-245 945
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		262 506	24 317
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 193 589	2 941 484
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 807 588	-3 381 368
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-530 977	12
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-15 741	72 877
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-59 373	-132 713
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-4 481 619	1 360 280
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 051 249	-2 003 470
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 089 450	406 259
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-18 677	-4 030
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		32 518	6 174
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2 052 042	-1 595 067
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-86 924	3 446
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 516 501	-231 341
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 191 509	3 592 927
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4 675 008	3 361 586

Заместитель Председателя Правления **Экспобанк** Шаронов А.А.

Главный бухгалтер **Экспобанк** Иванова Г.М.

Исполнитель Нестеренко К.

Телефон: +7 (495) 745-77-77

15.05.2019г.

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
ООО «Экспобанк»  
за 1 квартал 2019 года**

Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У *«О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»*

## Содержание

<b>1.</b>	<b>Общая информация о кредитной организации.....</b>	<b>23</b>
1.1	Общие сведения о кредитной организации.....	23
1.2	Сведения об участниках и органах управления кредитной организации.....	24
1.3	Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией.....	25
1.4	Основы промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации.....	25
<b>2.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....</b>	<b>26</b>
2.1	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	26
2.1.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	26
2.1.2	Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
2.1.3	Информация об объеме и структуре финансовых вложений ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	28
2.1.4	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	30
2.1.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.....	32
2.1.6	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	33
2.1.7	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости.....	35
2.1.8	Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.....	36
2.1.9	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	37
2.1.10	Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированных из одной категории в другую.....	38
2.1.11	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	38
2.1.12	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	39
2.1.13	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	41
2.1.14	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	46
2.1.15	Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.....	46
2.1.16	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	47
2.1.17	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.....	48
2.1.18	Ковенанты.....	48
2.1.19	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.....	49

2.1.20	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя .....	51
2.1.21	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	51
2.1.22	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации .....	52
2.2	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	53
2.2.1	Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов .....	53
2.2.2	Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение.....	55
2.2.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	57
2.2.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	57
2.2.5	Информация о вознаграждении работникам.....	58
2.2.6	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода .....	59
2.2.7	Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств.....	59
2.2.8	Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств.....	59
2.2.9	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	59
2.3	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	60
2.4	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	61
<b>3.</b>	<b>Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....</b>	<b>62</b>
3.1	Общие положения стратегии в области управления рисками.....	62
3.2	Информация по видам риска .....	69
3.2.1	Кредитный риск .....	69
3.2.2	Рыночный риск.....	77
3.2.3	Риск ликвидности .....	79
3.2.4	Информация об операциях хеджирования .....	96
<b>4.</b>	<b>Информация об управлении капиталом .....</b>	<b>96</b>
<b>5.</b>	<b>Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....</b>	<b>99</b>
<b>6.</b>	<b>Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами .....</b>	<b>104</b>
<b>7.</b>	<b>Информация об оплате труда .....</b>	<b>107</b>
7.1	Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу.....	107
7.2	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам .....	112
<b>8.</b>	<b>Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....</b>	<b>112</b>
<b>9.</b>	<b>Информация об объединении бизнесов.....</b>	<b>112</b>
<b>10.</b>	<b>Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию .....</b>	<b>112</b>
<b>11.</b>	<b>Опубликование пояснительной информации .....</b>	<b>112</b>

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup> ООО «Экспобанк»<sup>2</sup> за 1 квартал 2019 года, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года;
- обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о деятельности Банка, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Промежуточная отчетность Экспобанка включает:

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru).

---

<sup>1</sup> Далее по тексту – промежуточная отчетность

<sup>2</sup> Далее по тексту – Экспобанк, Банк, кредитная организация

## **1. Общая информация о кредитной организации**

### **1.1 Общие сведения о кредитной организации**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Сокращенное наименование: ООО «Экспобанк».

ОГРН: 1027739504760.

Дата регистрации Банком России: 27 июля 1994 г.

Регистрационный номер: 2998.

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

Сведения о лицензиях, выданных ООО «Экспобанк»:

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

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

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

## 1.2 Сведения об участниках и органах управления кредитной организации

Участники Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г.:

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

В течение 1 квартала 2019 года изменения в составе участников Банка отсутствовали.

Органами управления Банка являются Совет директоров и Правление.

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

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

Состав Правления Банка на 1 апреля 2019 г. следующий:

1. Санников Алексей Михайлович – Председатель Правления Банка.
2. Ганушкин Дмитрий Сергеевич – заместитель Председателя Правления, член Правления.
3. Федоткин Алексей Валентинович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
4. Новолодский Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления.
5. Пугачева Ольга Васильевна – заместитель Председателя Правления, член Правления.
6. Кандаурова Виктория Владимировна – заместитель Председателя Правления, член Правления.
7. Шалимов Андрей Александрович – заместитель Председателя Правления, член Правления.

### Сведения о владении долями Банка членами Совета директоров и Правления Банка

№ п/п	Ф.И.О.	Орган управления	Доля по состоянию на 01.04.2019 г., %	Доля по состоянию на 01.01.2019 г., %
1	Ким Игорь Владимирович	Совет директоров Банка	75,5277	75,5277
2	Цой Герман Алексеевич	Совет директоров Банка	19,3230	19,3230
3	Нифонтов Кирилл Владимирович	Совет директоров Банка	2,0000	2,0000
4	Ганушкин Дмитрий Сергеевич	Правление	0,0256	0,0256



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

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

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

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

### 1.4 Основы промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

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

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

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

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

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

	<u>31.03.2019 г.</u>	<u>31.03.2018 г.</u>
₽/\$	64,7347	57,2649
₽/€	72,7230	70,5618

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

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

### 2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.
Наличные денежные средства, в т.ч.	645 407	602 588
<i>иностранная валюта</i>	212 175	282 943
<i>валюта Российской Федерации</i>	433 232	319 645
Денежные средства в Банке России	3 125 179	2 241 240
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	904 422	4 347 681
<i>зарубежные банки</i>	546 264	3 774 144
<i>российские кредитные организации</i>	358 201	573 537
<i>резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	(43)	—
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 675 008</b>	<b>7 191 509</b>

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

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

Финансовые активы	31.03.2019 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентная ставка
<b>Ценные бумаги</b>			
Облигации Российской Федерации, в т.ч.:	5 554 960		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 554 960	29.01.25	8,48%
Облигации Банка России, в т.ч.:	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	119 872		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	119 872	02.10.19	8,45%
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	3 240 748		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 240 748	23.10.19-14.10.27	9,25-13,50%
Долговые обязательства банков-нерезидентов	144 962		
<i>в иностранной валюте</i>	144 962	30.04.19-22.10.19	5,13-6,25%
Долговые обязательства нерезидентов	2 683 706		
<i>в иностранной валюте</i>	2 683 706	17.05.19-02.02.22	2,63-7,75%
Акции кредитных организаций	43 242		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	43 242	—	—
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	294 526		
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	48 222		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	48 222	—	—
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	246 304		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	246 304	—	—
<i>Предприятия розничной торговли</i>	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Акции прочих нерезидентов, в т.ч.:	—		
<i>Государственные ценные бумаги</i>	—		

<i>в долларах США</i>	—	—	—
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	19 067		
<i>иностранная валюта</i>	18 234		
<i>форвард</i>	18 234		
<i>иностранная валюта</i>	830		
<i>своп</i>	830		
<i>процентная ставка</i>	3		
<i>своп</i>	3		
<b>Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>12 101 083</b>		
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>			
Кредиты юридическим лицам	2 416 279	27.12.19-25.03.26	10,5-16,0%
<i>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов</i>	24 099		
<i>Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов</i>	(4 469)		
<b>Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 435 909</b>		
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>14 536 992</b>		

Финансовые активы	31.12.2018 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентная ставка
<b>Ценные бумаги</b>			
Облигации Российской Федерации, в т.ч.:	2 255 460		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 255 460	29.01.25	8,25%
Облигации Банка России, в т.ч.:	1 009 670		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 009 670	13.02.19	7,75%
Облигации (еврооблигации) кредитных организаций, в т.ч.:	—		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—
Облигации (еврооблигации) российских компаний, в т.ч.:	2 951 480		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 951 480	19.04.19-21.01.28	9,25-13,50%
Долговые обязательства банков-нерезидентов	—		
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—
Долговые обязательства нерезидентов	—		
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—
Акции кредитных организаций	311 314		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	311 314	—	—
Акции прочих резидентов, в т.ч.:	46 516		
<i>Предприятия розничной торговли</i>	46 516		
<i>в валюте Российской Федерации</i>	46 516	—	—
Акции прочих нерезидентов, в т.ч.:	84 414		
<i>Государственные ценные бумаги</i>	84 414		
<i>в долларах США</i>	84 414	—	—
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	388		
<i>иностранная валюта</i>	388		
<i>форвард</i>	388		

Финансовые активы	31.12.2018 г., тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона/Процентн ая ставка
<i>иностранная валюта</i>	—		
<i>своп</i>	—		
<i>процентная ставка</i>	—		
<i>своп</i>	—		
<b>Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 659 242</b>		
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>			
Кредиты юридическим лицам	—		
<i>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов</i>	—		
<i>Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов</i>	—		
<b>Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>—</b>		
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 659 242</b>		

Основную часть вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2018 г. составляют вложения в долговые Российской Федерации (45,9%).

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

#### **Географическая информация**

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

#### **2.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход<sup>3</sup>**

	тыс. руб.	
Финансовые вложения	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.
Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации	3 045 962	3 087 348
Долговые обязательства нерезидентов	5 583 628	7 149 327
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479	5 479
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	<i>(5 479)</i>	<i>(5 479)</i>
Прочие долговые обязательства	2 554 199	3 125 139
Акции кредитных организаций	913 111	913 111
Акции банков-нерезидентов	1 155 388	1 268 001
Акции прочих резидентов	183 333	268 516
Акции прочих нерезидентов	12 309	10 958
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	<b>13 447 930</b>	<b>15 822 405</b>

<sup>3</sup> По состоянию на 1 января 2019 года – вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

31.03.2019 г.

Финансовые вложения	Объем вложений, тыс. руб.	Срок погашения	Ставка купона
Долговые обязательства (еврооблигации) Российской Федерации	3 045 962	29.01.20-29.01.25	8,24-8,48%
Долговые обязательства нерезидентов	5 583 628		
<i>Ирландия</i>	3 924 751	03.05.19-03.05.23	2,63-9,84%
<i>Люксембург</i>	546 932	28.01.21-16.08.37	5,38-8,25%
<i>Соединенное Королевство</i>	1 111 945	29.04.20-07.02.23	5,25-5,63%
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	5 479		
<i>Российские организации</i>	5 479		
<i>Металлургия</i>	5 479	26.02.2009	9,80%
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств</i>	(5 479)		
Прочие долговые обязательства	2 554 199		
<i>Строительство</i>	696 774	17.06.2021	11,85%
<i>Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство</i>	641 687	23.04.2021	12,00%
<i>Инфраструктурное строительство</i>	423 983	07.07.2026	11,50%
<i>Металлургическое производство</i>	285 329	24.12.2020	10,75%
<i>Прочее производство</i>	274 222	21.04.2022	10,90%
<i>Розничная торговля</i>	232 192	29.03.2024	9,50%
<i>Деятельность финансовая и страховая</i>	10 541	14.10.2027	10,50%
<i>Производство химических веществ и химических продуктов</i>	—	—	—
Акции кредитных организаций	913 111		
Акции банков-нерезидентов	1 155 388		
<i>Чешская Республика</i>	1 155 388	—	—
Акции прочих резидентов	183 333		
<i>Розничная торговля</i>	43 746		
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	91 543		
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	48 045		
<i>Производство химических веществ и химических продуктов</i>	—		
Акции прочих нерезидентов	12 309		
<i>Деятельность в области информации и связи</i>	12 309		
<i>Соединенные Штаты Америки</i>	12 309		
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	—		
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций <sup>4</sup>	—		
<i>Резерв под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы организаций</i>	—		
<b>Итого финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	<b>13 447 930</b>		

<sup>4</sup> На 1 апреля 2019 года выделено в отдельную статью бухгалтерского баланса. Информация раскрывается в примечании 2.1.5 настоящей пояснительной информации.

31.12.2018 г.

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

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

#### **Основные подходы к оценке**

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

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

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

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

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

#### **Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость

инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

### **Иерархия справедливой стоимости**

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

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

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

По состоянию на начало и конец 1 квартала 2019 года Банку принадлежат 100% долей в уставном капитале дочерней организации ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», являющейся резидентом Российской Федерации. Объем вложений составляет 10 тыс. руб., резерв на возможные потери под данные вложения сформирован в размере 5 тыс.руб.

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

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

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

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

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

По состоянию на начало и конец 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял вложений в структурированные организации.



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

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

### Ссудная и приравненная к ней задолженность

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.03.2019 г.				тыс. руб.
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>1 287 113</b>	<b>325 527</b>	—	<b>724 892</b>	<b>2 337 532</b>
<i>Кредиты</i>	977 769	325 527	—	724 892	2 028 188
<i>Учтенные векселя</i>	—	—	—	—	—
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	309 344	—	—	—	309 344
<b>Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:</b>	<b>909 811</b>	<b>4 371 687</b>	<b>6 208 801</b>	<b>12 033 926</b>	<b>23 524 225</b>
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	772 282	4 371 687	6 208 801	12 033 926	23 386 696
<i>Учтенные векселя</i>	103 555	—	—	—	103 555
<i>Лизинг</i>	—	—	—	—	—
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	33 974	—	—	—	33 974
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>1 526 125</b>	<b>163 364</b>	<b>57 421</b>	<b>18 193 049</b>	<b>19 939 959</b>
<i>Жилищные ссуды</i>	1 451	159	—	183 081	184 691
<i>Ипотечные ссуды</i>	8 901	—	403	217 845	227 149
<i>Автокредиты</i>	194 171	11 152	55 585	17 700 182	17 961 090
<i>Иные потребительские кредиты</i>	1 321 602	152 053	1 433	91 941	1 567 029
<b>Требования к Банку России</b>	—	—	—	—	—
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>3 723 049</b>	<b>4 860 578</b>	<b>6 266 222</b>	<b>30 951 867</b>	<b>45 801 716</b>
Резервы на возможные потери	646 565	76 239	60 329	524 634	1 307 767
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 076 484</b>	<b>4 784 339</b>	<b>6 205 893</b>	<b>30 427 233</b>	<b>44 493 949</b>

\*в таблице представлена информация с учетом переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, а также с учетом корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2018 г.				тыс. руб.
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>4 875 928</b>	<b>1 023 284</b>	<b>347 353</b>	<b>784 386</b>	<b>7 030 951</b>
<i>Кредиты</i>	4 838 076	1 023 284	347 353	784 386	6 993 099
<i>Учтенные векселя</i>	—	—	—	—	—
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	37 852	—	—	—	37 852
<b>Требования к корпоративным клиентам всего, в т.ч.:</b>	<b>1 273 660</b>	<b>4 922 863</b>	<b>4 615 708</b>	<b>15 567 641</b>	<b>26 379 872</b>
<i>Кредиты (в т.ч. выкупленные права требования)</i>	859 555	4 921 046	4 615 708	15 567 641	25 963 950
<i>Учтенные векселя</i>	385 880	1 817	—	—	387 697
<i>Лизинг</i>	—	—	—	—	—

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения за 31.12.2018 г.				Итого
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	28 225	—	—	—	28 225
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>192 467</b>	<b>162 024</b>	<b>59 291</b>	<b>14 836 821</b>	<b>15 250 603</b>
<i>Жилищные ссуды</i>	4 743	844	247	196 161	201 995
<i>Ипотечные ссуды</i>	2 003	1 822	584	230 996	235 405
<i>Автокредиты</i>	153 267	5 359	55 156	14 308 722	14 522 504
<i>Иные потребительские кредиты</i>	32 454	153 999	3 304	100 942	290 699
<b>Требования к Банку России</b>	—	—	—	—	—
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>6 342 055</b>	<b>6 108 171</b>	<b>5 022 352</b>	<b>31 188 848</b>	<b>48 661 426</b>
Резервы на возможные потери	548 194	107 276	22 802	451 179	1 129 451
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 793 861</b>	<b>6 000 895</b>	<b>4 999 550</b>	<b>30 737 669</b>	<b>47 531 975</b>

\*в таблице представлена информация с учетом требований по получению процентных доходов, реклассифицированных из статьи бухгалтерского баланса «Прочие активы».

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

### **Географическая информация**

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

### **Экономическая деятельность заемщиков**

Информация в разрезе экономической деятельности заемщиков представлена в таблице ниже.

### **Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям**

N п/п	Наименование показателя	31.03.2019 г.		31.12.2018 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Банки	2 335 851	4,90	7 016 738	14,51
2	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по видам деятельности:	25 585 257	53,62	26 228 259	54,23
2.1	Девелопмент	3 738 832	7,87	1 872 869	3,87
2.2	Строительство	3 198 803	6,70	2 760 890	5,71
2.3	Деятельность финансовая и страховая	3 165 642	6,63	5 586 010	11,55
2.4	Оптовая торговля	2 208 329	4,63	3 209 137	6,64
2.5	Металлургическое производство	2 169 510	4,55	1 530 353	3,16
2.6	Добыча полезных ископаемых	1 678 149	3,52	2 301 695	4,76
2.7	Инфраструктурное строительство	1 534 992	3,22	518 759	1,07
2.8	Розничная торговля	1 269 282	2,66	1 828 630	3,78
2.9	Прочее производство	1 245 802	2,61	1 777 069	3,67
2.10	Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	1 007 471	2,11	887 956	1,84
2.11	Деятельность профессиональная, научная и техническая	977 123	2,05	362 469	0,75

N п/п	Наименование показателя	31.03.2019 г.		31.12.2018 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
2.12	Деятельность в области информации и связи	913 130	1,91	1 081 402	2,24
2.13	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	642 000	1,35	206 500	0,43
2.14	Операции с недвижимым имуществом	546 769	1,15	–	–
2.15	Производство кокса и нефтепродуктов	500 000	1,05	500 000	1,03
2.16	Производство потребительских товаров	359 000	0,75	601 600	1,24
2.17	Производство химических веществ и химических продуктов	259 205	0,54	294 229	0,61
2.18	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	95 874	0,20	–	–
2.19	Производство и ремонт транспортных средств, оборудования, компьютеров, электронных и оптических изделий	44 041	0,09	811 503	1,68
2.20	Транспортировка и хранение	28 225	0,06	28 225	0,06
2.21	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	3 078	0,01	3 078	0,01
2.22	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	–	–	65 885	0,14
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам:	19 791 177	41,48	15 119 569	31,26
3.1	автокредиты	17 836 155	37,38	14 398 180	29,77
3.2	иные потребительские кредиты	1 553 009	3,25	288 790	0,60
3.3	жилищные кредиты всего, в том числе:	402 013	0,89	432 599	0,89
3.3.1	ипотечные кредиты	218 774	0,46	231 863	0,48
4	<b>Совокупный объем кредитного портфеля (без учета требований к Банку России)</b>	<b>47 712 285</b>	<b>100</b>	<b>48 364 566</b>	<b>100</b>

\*в таблице представлена информация без учета требований по получению процентных доходов, а также на 1 апреля 2019 года без учета переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

## 2.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы (кроме ссудной задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк не осуществлял вложений на начало и на конец 1 квартал 2019 года в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

## 2.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

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

Вид актива	31.12.2018	Чистое создание (+) /восстановлен ие (-) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Прочие изменения	тыс. руб. 31.03.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 129 451	190 378	(50 542)	(62 532)	1 370 371
Прочие активы	381 357	(3 833)	(242)	17 698	377 766
Условные обязательства кредитного характера	209 910	30 013	—	(77 564)	239 923
Оценочные обязательства некредитного характера	17	—	—	—	17
<b>Итого</b>	<b>1 720 735</b>	<b>216 558</b>	<b>(50 784)</b>	<b>(122 398)</b>	<b>1 988 077</b>

Вид актива	31.12.2017	Чистое создание (+) /восстановлен ие (-) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Присоединени е «Банк на Гончарной» (АО) и прочие изменения	тыс. руб. 31.03.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность	888 330	271 747	(37)	254 263	1 160 114
Прочие активы	359 659	13 075	—	14 492	372 734
Условные обязательства кредитного характера	185 125	6 624	—	24 490	191 749
Оценочные обязательства некредитного характера	2 889	2 732	—	(119)	5 621
<b>Итого</b>	<b>1 436 003</b>	<b>294 178</b>	<b>(37)</b>	<b>293 126</b>	<b>1 730 218</b>

Информация об объемах обесцененных активов представлена в примечании 3.2.1 в таблице «Структура активов по категориям качества».

### 2.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

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

	31.03.2019 г.		31.12.2018 г.	
	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость переданного финансового актива	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 478 551	3 214 239	2 253 303	2 137 110
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 265 862	2 841 749	3 622 691	3 172 011
<b>Итого</b>	<b>6 744 413</b>	<b>6 055 988</b>	<b>5 875 994</b>	<b>5 309 121</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 года требования по договорам прямого РЕПО в сумме 6 744 413 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 5 875 994 тысяч рублей) представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры РЕПО имели краткосрочный характер и планируются быть исполнены в срок до мая 2019 года (на 1 января 2019 года: до апреля 2019 года).

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

По состоянию на 1 апреля 2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 426 728 тысяч рублей и вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, в сумме 696 774 тысяч рублей (на 1 января 2019 г.: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 438 769 тысяч рублей и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 699 213 тысяч рублей) были заблокированы согласно заключенного Генерального кредитного договора с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 3 500 000 тысяч рублей). На 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. овердрафт не был использован Банком.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 707 419 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 666 999 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

### 2.1.10 Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированных из одной категории в другую

В течение 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял переклассификаций ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 1 апреля 2019 году ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

В течение 1 квартала 2018 года была осуществлена переклассификация облигаций федерального займа (ОФЗ) из портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи общей стоимостью 154 565 тыс. руб. Указанная переклассификация была осуществлена 15 января 2018 г. в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

Указанная переклассификация в 1 квартале 2018 года была осуществлена в связи с изменением инвестиционных намерений Банка и удержанием данных облигаций в портфеле до их погашения.

Банк не нарушил условий о переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», предусмотренных п. 2.4 главы 2 Приложения 8 к Положению Банка России № 579-П, и осуществил перевод в целях реализации менее, чем за три месяца до срока погашения в 1 квартале 2018 года.

По состоянию на 1 апреля 2018 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, находились ценные бумаги, балансовая стоимость которых составила 657 418 тыс. руб.

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

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

	тыс. руб.	
Наименование	за 31.03.2019 г.	за 31.12.2018 г.
<b>Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения</b>		
Ценные бумаги, заложенные по сделкам прямого РЕПО	6 744 413	5 875 994
Денежные средства, переданные по сделкам обратного РЕПО	277 200	3 078 225
<b>Итого финансовых активов, переданных в качестве обеспечения</b>	<b>7 021 613</b>	<b>8 954 219</b>
<b>Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения</b>		
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	2 133 921	1 992 417
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	320 554	2 852 235
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	43 505 321	38 074 081
Полученные гарантии и поручительства	113 148 501	143 568 069
Денежные средства, полученные по сделкам прямого РЕПО	6 055 988	5 309 121
<b>Итого финансовых активов, полученных в качестве обеспечения</b>	<b>165 164 285</b>	<b>191 795 923</b>

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, а также о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, по сделкам прямого РЕПО представлена в примечании 2.1.9.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. требования по договорам обратного РЕПО представляют собой средства, размещенные в кредитной организации, в сумме 277 200 тыс. руб. со сроками исполнения 1 апреля 2019 года и процентными ставками от 2,15% до 2,45% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают долговые обязательства Российской Федерации и облигации прочих нерезидентов справедливой стоимостью 320 554 тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 168 737</b>	<b>82 877</b>	<b>18 416</b>	<b>60 128</b>	<b>600 094</b>	<b>2 060</b>	<b>11 359</b>	<b>1 943 671</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 320 369</b>	<b>866 417</b>	<b>50 901</b>	<b>81 022</b>	<b>600 094</b>	<b>2 060</b>	<b>11 359</b>	<b>2 932 222</b>
Накопленная амортизация	(151 632)	(783 540)	(32 485)	(20 894)	—	—	—	(988 551)
Приобретения	241 098	8 091	18 870	23 954	—	48 957	14 215	355 185
Переводы	—	—	—	—	—	—	—	—
Приобретения в результате присоединения других банков (п. 2.1.5)	499	39 536	27 020	4 477	241 006	—	9 860	322 398
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	(3 440)	(36 993)	(37 538)	—	(241 007)	(48 397)	(32 062)	(399 437)
Переоценка	16 143	—	—	—	(9 602)	—	—	6 541
Переоценка амортизации	(1 796)	—	—	—	—	—	—	(1 796)
Выбытия накопленной амортизации	2 157	35 372	32 665	—	—	—	—	70 194
Амортизационные отчисления	(14 225)	(76 109)	(31 427)	(8 295)	—	—	—	(130 056)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 409 173</b>	<b>52 774</b>	<b>28 006</b>	<b>80 264</b>	<b>590 491</b>	<b>2 620</b>	<b>3 372</b>	<b>2 166 700</b>
<b>Первоначальная или переоцененная</b>	<b>1 574 669</b>	<b>877 051</b>	<b>59 253</b>	<b>109 453</b>	<b>590 491</b>	<b>2 620</b>	<b>3 372</b>	<b>3 216 909</b>

тыс. руб.	Здания	Машины, офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>стоимость на 1 января 2019 г.</b>								
Накопленная амортизация	(165 496)	(824 277)	(31 247)	(29 189)	–	–	–	(1 050 209)
Приобретения	–	7 459	4 365	11 608	–	10 321	12 091	45 844
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	–	(16 992)	(7 302)	(9 215)	(22 056)	(10 647)	(13 157)	(79 369)
Выбытия накопленной амортизации	–	15 794	7 300	–	–	–	–	23 094
Амортизационные отчисления	(4 543)	(14 354)	(1 927)	(2 157)	–	–	–	(22 981)
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 г.</b>	<b>1 404 630</b>	<b>44 681</b>	<b>30 442</b>	<b>80 500</b>	<b>568 435</b>	<b>2 294</b>	<b>2 307</b>	<b>2 133 289</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 апреля 2019 г.</b>	<b>1 574 669</b>	<b>867 518</b>	<b>56 316</b>	<b>111 846</b>	<b>568 435</b>	<b>2 294</b>	<b>2 307</b>	<b>3 183 385</b>
Накопленная амортизация	(170 039)	(822 837)	(25 874)	(31 346)	–	–	–	(1 050 096)

Стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года за счет их обесценения не изменялась.

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

Затраты на сооружение объектов основных средств отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

#### Информация о дате последней переоценки основных средств

Группа основных средств	Балансовая стоимость до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость после переоценки, тыс. руб.		Дата оценки
	Полная	Остаточная	Полная	Остаточная	
Здание г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2	1 298 728	1 143 186	1 313 783	1 156 356	31.12.2018 г.
Здание г. Москва, Бол. Якиманка, 23	452 695	452 695	453 136	453 136	31.12.2018 г.
Здание г. Краснодар, 814,8 кв. м. Шевченко, д. 134\1	30 119	30 119	41 508	41 508	31.12.2018 г.
Земельный участок 300 кв. м., г. Краснодар, ул. Шевченко, д. 134\1	3 460	3 460	2 920	2 920	31.12.2018 г.
Земельный участок 891 кв. м., Москва, Б. Якиманка, 23	113 820	113 820	115 300	115 300	31.12.2018 г.
Нежилое здание общей площадью 1 182 кв.м., расположенное по адресу: г.Москва, наб.Гончарная, д.1, стр.2	241 007	240 350	242 186	241 525	31.12.2018 г.



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

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

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

Допущения, на которых основывалась оценка:

- допущение о том, что все качественные и количественные характеристики объекта оценки соответствуют данным, предоставленным Банком, или указанных в соответствующих документах;
- допущение о соблюдении действующих и применимых в конкретной ситуации федеральных, региональных, местных нормативных актов, связанных с объектом оценки;
- Отчет содержит профессиональное мнение Оценщика относительно справедливой стоимости объекта и не является гарантией того, что он будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в Отчете об Оценке.

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

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

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

**Структура прочих активов**

Прочие активы	тыс. руб.			
	31.03.2019 г.		31.12.2018 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	76 488	11 374	99 791	16 309
<i>в валюте Российской Федерации</i>	<i>76 488</i>	<i>11 374</i>	<i>99 791</i>	<i>16 309</i>

Прочие активы	31.03.2019 г.		31.12.2018 г.	
	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение	Сумма требований	Сумма резерва под обесценение
Незавершенные расчеты и переводы	38 131	821	91 703	824
<i>в валюте Российской Федерации</i>	30 710	328	87 562	824
<i>в иностранной валюте</i>	7 421	493	4 141	—
Требование по уплате комиссии	381 376	340 156	671 141	341 503
<i>в валюте Российской Федерации</i>	371 887	330 707	331 443	331 245
<i>в иностранной валюте</i>	9 489	9 449	339 698	10 258
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	—	—	15 776	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	15 776	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	16 574	4 391	7 632	4 381
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	282	—
<i>в иностранной валюте</i>	16 574	4 391	7 350	4 381
Расчеты с прочими дебиторами	15 024	14 046	13 672	12 703
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15 024	14 046	13 672	12 703
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—
Расчеты по брокерским операциям	103 944	6	111 873	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	46	—	46	—
<i>в иностранной валюте</i>	103 898	6	111 827	—
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	1 511	—	508	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 511	—	508	—
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	205	—	220	—
<i>в иностранной валюте</i>	205	—	220	—
Премия по выкупленным правам требования	62 480	727	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	62 480	727	—	—
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>695 733</b>	<b>371 521</b>	<b>1 012 316</b>	<b>375 720</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>				
Расходы будущих периодов	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—
Расчеты по налогам и сборам	6	—	2	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	6	—	2	—
НДС уплаченный	15	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15	—	—	—
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	942	—	942	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	942	—	942	—
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 339	—	695	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 339	—	695	—
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7 839	—	14 425	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	7 839	—	14 425	—
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>10 141</b>	<b>—</b>	<b>16 064</b>	<b>—</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>705 874</b>	<b>371 521</b>	<b>1 028 380</b>	<b>375 720</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>334 353</b>	<b>х</b>	<b>652 660</b>	<b>х</b>

\*в таблице информация за 31.03.2019 г. представлена с учетом корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

В структуре прочих активов на 1 апреля 2019 г. преобладают требования по уплате комиссии (54,0%), расчеты по брокерским операциям (14,7%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (10,8%) и премии по выкупленным правам требования (8,9%). 97,5% требований по уплате комиссии на 1 апреля 2019 г. номинированы в рублях и 2,5% в иностранной валюте.

В структуре прочих активов на 1 января 2019 г. преобладают требования по уплате комиссии (65,3%), расчеты по брокерским операциям (10,9%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (9,7%) и незавершенные расчеты и переводы (8,9%). 49,4% требований по уплате комиссии на 1 января 2019 г. номинированы в рублях и 50,6% в иностранной валюте.

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

тыс. руб.

Прочие активы	31.03.2019 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	76 488	—	—	—	76 488
<i>в валюте Российской Федерации</i>	76 488	—	—	—	76 488
Незавершенные расчеты и переводы	38 131	—	—	—	38 131
<i>в валюте Российской Федерации</i>	30 710	—	—	—	30 710
<i>в иностранной валюте</i>	7 421	—	—	—	7 421
Требование по уплате комиссии	332 836	7 952	787	39 801	381 376
<i>в валюте Российской Федерации</i>	323 347	7 952	787	39 801	371 887
<i>в иностранной валюте</i>	9 489	—	—	—	9 489
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	16 574	—	—	—	16 574
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	16 574	—	—	—	16 574
Расчеты с прочими дебиторами	11 063	37	59	3 865	15 024
<i>в валюте Российской Федерации</i>	11 063	37	59	3 865	15 024
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Расчеты по брокерским операциям	103 944	—	—	—	103 944
<i>в валюте Российской Федерации</i>	46	—	—	—	46
<i>в иностранной валюте</i>	103 944	—	—	—	103 944
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	1 511	—	—	—	1 511
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 511	—	—	—	1 511
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	205	—	—	—	205
<i>в иностранной валюте</i>	205	—	—	—	205
Премия по выкупленным правам требования	2	505	2 120	59 853	62 480
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2	505	2 120	59 853	2
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>580 754</b>	<b>8 494</b>	<b>2 966</b>	<b>103 519</b>	<b>695 733</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>					
Расходы будущих периодов	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
Расчеты по налогам и сборам	—	—	6	—	6
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	6	—	6
НДС уплаченный	—	15	—	—	15
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	15	—	—	15

Прочие активы	31.03.2019 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	942	—	—	—	942
<i>в валюте Российской Федерации</i>	942	—	—	—	942
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 339	—	—	—	1 339
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 339	—	—	—	1 339
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7 839	—	—	—	7 839
<i>в валюте Российской Федерации</i>	7 839	—	—	—	7 839
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>10 120</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>—</b>	<b>10 141</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>590 874</b>	<b>8 509</b>	<b>2 972</b>	<b>103 519</b>	<b>705 874</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>					<b>371 521</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>					<b>334 353</b>

\*в таблице представлена информация с учетом корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва.

тыс. руб.

Прочие активы	31.12.2018 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Требования по получению процентных доходов	217 328	79 533	—	—	296 861
<i>в валюте Российской Федерации</i>	179 187	62 433	—	—	238 620
<i>в иностранной валюте</i>	41 141	17 100	—	—	58 241
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	99 791	—	—	—	99 791
<i>в валюте Российской Федерации</i>	99 791	—	—	—	99 791
Незавершенные расчеты и переводы	91 702	—	—	—	91 702
<i>в валюте Российской Федерации</i>	87 562	—	—	—	87 562
<i>в иностранной валюте</i>	4 140	—	—	—	4 140
Требование по уплате комиссии	663 322	7 707	112	—	671 141
<i>в валюте Российской Федерации</i>	323 624	7 707	—	—	331 443
<i>в иностранной валюте</i>	339 698	—	—	—	339 698
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	30	—	15 746	—	15 776
<i>в валюте Российской Федерации</i>	30	—	15 746	—	15 776
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	7 632	—	—	—	7 632
<i>в валюте Российской Федерации</i>	282	—	—	—	282
<i>в иностранной валюте</i>	7 350	—	—	—	7 350
Расчеты с прочими дебиторами	10 906	37	42	2 688	13 673
<i>в валюте Российской Федерации</i>	10 906	37	42	2 688	13 673
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Расчеты по брокерским операциям	111 873	—	—	—	111 873
<i>в валюте Российской Федерации</i>	46	—	—	—	46
<i>в иностранной валюте</i>	111 827	—	—	—	111 827
Переоценка требований и	508	—	—	—	508

Прочие активы	31.12.2018 г.				
	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)					
<i>в валюте Российской Федерации</i>	508	—	—	—	508
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	220	—	—	—	220
<i>в иностранной валюте</i>	220	—	—	—	220
Премия по выкупленным правам требования	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1 203 312</b>	<b>87 277</b>	<b>15 900</b>	<b>2 688</b>	<b>1 309 177</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>					
Расходы будущих периодов	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
Расчеты по налогам и сборам	—	—	2	—	2
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	2	—	2
НДС уплаченный	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	942	—	—	—	942
<i>в валюте Российской Федерации</i>	942	—	—	—	942
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	695	—	—	—	695
<i>в валюте Российской Федерации</i>	695	—	—	—	695
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	14 425	—	—	—	14 425
<i>в валюте Российской Федерации</i>	14 425	—	—	—	14 425
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>16 062</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>16 064</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 219 374</b>	<b>87 277</b>	<b>15 902</b>	<b>2 688</b>	<b>1 325 241</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>					<b>418 179</b>
<b>Сумма прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>					<b>907 062</b>

### Географическая информация

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

## 2.1.14 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

### Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Средства кредитных организаций	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.
Остатки на счетах кредитных организаций РФ всего, в т.ч.:	25 255	52 377
<i>в иностранной валюте</i>	23 376	49 945
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 878	2 432
Остатки на счетах банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	124 363	135 462
<i>в иностранной валюте</i>	119 314	129 948
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 049	5 517
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций РФ	3 657 328	2 465 099
<i>в иностранной валюте</i>	656 040	2 465 099
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 001 288	—
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов всего, в т.ч.:	629 019	403 928
<i>в иностранной валюте</i>	612 313	308 881
<i>в валюте Российской Федерации</i>	16 706	95 047
Средства кредитных организаций и банков-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	118	127
<i>в иностранной валюте</i>	118	127
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	22 280	3 765 688
<i>в иностранной валюте</i>	22 280	3 765 688
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>4 458 363</b>	<b>6 822 681</b>

\*в таблице представлена информация с учетом переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость средств кредитных организаций, а также с учетом обязательств по уплате процентов.

Основную часть средств кредитных организаций на 1 апреля 2019 г. составляют привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (82,03%) и привлеченные от банков-нерезидентов кредиты и депозиты (14,11%).

Основную часть средств кредитных организаций на 1 января 2019 г. составляют незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета (55,19%) и привлеченные от кредитных организаций кредиты и депозиты (36,13%).

## 2.1.15 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

Средства клиентов	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.
<b>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:</b>	<b>33 432 051</b>	<b>32 365 601</b>
<i>резидентов</i>	33 217 866	32 112 670
<i>нерезидентов</i>	214 185	252 931
<b>Депозиты юридических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>13 590 501</b>	<b>17 747 152</b>
<i>резидентов</i>	12 278 535	12 914 361
<i>нерезидентов</i>	1 311 966	4 832 791
<b>Расчетные счета юридических лиц всего, в т.ч.:</b>	<b>10 051 558</b>	<b>5 466 972</b>
<i>резидентов</i>	5 707 626	4 958 266
<i>нерезидентов</i>	4 343 932	508 706
<b>Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:</b>	<b>2 276 413</b>	<b>1 997 453</b>
<i>резидентов</i>	1 923 774	1 658 028
<i>нерезидентов</i>	352 639	339 425
<b>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным</b>	<b>276 556</b>	<b>170 442</b>

Средства клиентов	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.
средствам физических лиц		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	120 084	61 554
Средства в расчетах	66 094	110 938
Итого средств клиентов	59 813 257	57 920 112

Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на конец 1 квартала 2019 года составляют 55,9% (на начало 1 квартала 2019 года - 55,9%) от общей суммы средств клиентов, депозиты юридических лиц – 22,7% (на начало 1 квартала 2019 года - 30,6%). За 1 квартал 2019 года сумма вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 3,3%, сумма депозитов юридических лиц снизилась на 23,4%.

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

	тыс. руб.			
Средства клиентов	31.03.2019 г.	Уд. вес, %	31.12.2018 г.	Уд. вес, %
Физические лица	35 897 599	60,4%	34 535 914	59,9%
Торговля	3 514 629	5,9%	3 891 224	6,7%
Государственные и общественные организации	3 467 475	5,8%	3 471 952	6,0%
Нефтегазовая промышленность	3 186 814	5,4%	3 413 362	5,9%
Строительство	2 574 519	4,3%	4 123 884	7,2%
Недвижимость	2 516 677	4,2%	457 953	0,8%
Финансовые услуги	2 362 329	4,0%	1 229 700	2,1%
Консультационные услуги	589 593	1,4%	970 285	1,7%
Производство	800 576	1,3%	702 885	1,2%
Транспорт	753 069	1,3%	653 231	1,1%
Некоммерческие организации	364 105	0,6%	389 992	0,7%
Пищевая промышленность	610 473	1,0%	152 111	0,3%
Реклама и СМИ	179 598	0,3%	256 525	0,4%
Горнодобывающая промышленность	179 550	0,3%	207 056	0,4%
Телекоммуникации	82 318	0,1%	105 864	0,2%
Химическая промышленность	21 412	0,0%	31 276	0,0%
Сельскохозяйственная промышленность	7 869	0,0%	2 467	0,0%
Прочее	2 038 012	3,4%	3 092 435	5,4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>59 416 617</b>	<b>100,0%</b>	<b>57 688 116</b>	<b>100,0%</b>

\*в таблице представлена информация без учета начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц.

#### 2.1.16 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 1 квартала 2019 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

В течение 1 квартала 2018 года Банк не получал государственные субсидии, а также другие формы государственной помощи, от которых мог получить прямую выгоду.

## 2.1.17 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тыс. руб.

Долговые обязательства	31.03.2019 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	895	12.07.19	8,00%
Векселя	349 581	По предъявлении – 24.01.20	0,00-7,00%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	–	–	–
Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	300	11.02.19	11,00%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	1 083	04.07.19-15.07.19	5,50-8,00%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>351 859</b>		

\*в таблице представлена информация с учетом переоценки увеличивающей (уменьшающей) стоимость выпущенных долговых ценных бумаг.

тыс. руб.

Долговые обязательства	31.12.2018 г.	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации (выпуск серии 03)	924	12.07.19	8,00%
Векселя	394 242	По предъявлении – 20.01.20	0,00-7,00%
Сберегательные сертификаты (на предъявителя)	20 919	25.01.19-11.02.19	6,00-11,00%
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	4 703	По предъявлении - 15.07.19	5,50-11,00%
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>416 085</b>		

## 2.1.18 Ковенанты

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

На 1 апреля 2019 года Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.

На 1 января 2019 года Банк не принимал решения о выпуске ценных бумаг и досрочном их исполнении.



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

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.03.2019 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Расчеты по выданным банковским гарантиям	277	4 877	39 919	31 702	76 775
<i>в валюте Российской Федерации</i>	227	4 877	39 697	31 702	76 553
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	222	—	222
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	7 304	—	—	—	7 304
<i>в валюте Российской Федерации</i>	667	—	—	—	667
<i>в иностранной валюте</i>	6 637	—	—	—	6 637
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 409	16 581	—	—	20 990
<i>в валюте Российской Федерации</i>	4 409	16 581	—	—	20 990
Расчеты с прочими кредиторами	39 080	—	—	—	39 080
<i>в валюте Российской Федерации</i>	39 080	—	—	—	39 080
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	3 988	3 988
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	3 988	3 988
Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(10)	(3)	(13)
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	(10)	(3)	(13)
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>51 070</b>	<b>21 458</b>	<b>39 909</b>	<b>35 687</b>	<b>148 124</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
Обязательства по уплате налогов	8 476	10 887	—	—	19 363
<i>в валюте Российской Федерации</i>	8 476	10 887	—	—	19 363
Обязательства по прочим операциям	13 171	174	1 180	42	14 567
<i>в валюте Российской Федерации</i>	2 489	174	841	42	3 546
<i>в иностранной валюте</i>	10 682	—	339	—	11 021
Доходы будущих периодов	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
НДС полученный	1 522	—	—	—	1 522
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 522	—	—	—	1 522
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	—	87 870	—	—	87 870
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	87 870	—	—	87 870
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	—	22 824	—	—	22 824
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	22 824	—	—	22 824
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>23 169</b>	<b>121 755</b>	<b>1 180</b>	<b>42</b>	<b>146 146</b>

Структура прочих обязательств	31.03.2019 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>74 239</b>	<b>143 213</b>	<b>41 089</b>	<b>35 729</b>	<b>294 270</b>
Общая сумма обязательств					65 338 813
<b>Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств</b>					<b>0,45%</b>

тыс. руб.

Структура прочих обязательств	31.12.2018 г.				
	До востре- бования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Расчеты по выданным банковским гарантиям	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	257	—	—	—	257
<i>в валюте Российской Федерации</i>	240	—	—	—	240
<i>в иностранной валюте</i>	17	—	—	—	17
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	15	—	—	—	15
<i>в валюте Российской Федерации</i>	15	—	—	—	15
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	47 129	—	—	—	47 129
<i>в валюте Российской Федерации</i>	47 129	—	—	—	47 129
Расчеты с прочими кредиторами	48 836	—	—	—	48 836
<i>в валюте Российской Федерации</i>	48 836	—	—	—	48 836
<i>в иностранной валюте</i>	—	—	—	—	—
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	48	—	—	—	48
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<i>в иностранной валюте</i>	48	—	—	—	48
Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства по договору по предоставлению денежных средств, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
<i>в валюте Российской Федерации</i>	—	—	—	—	—
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>96 285</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>96 285</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
Обязательства по уплате налогов	1	17 155	—	—	17 156
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1	17 155	—	—	17 156
Обязательства по прочим операциям	97 911	1 904	535	8	100 358
<i>в валюте Российской Федерации</i>	3 373	1 904	535	8	5 972
<i>в иностранной валюте</i>	94 538	—	—	—	94 386
Доходы будущих периодов	5 446	—	—	—	5 446
<i>в валюте Российской Федерации</i>	5 415	—	—	—	5 415
<i>в иностранной валюте</i>	31	—	—	—	31
НДС полученный	1 587	—	—	—	1 587
<i>в валюте Российской Федерации</i>	1 587	—	—	—	1 587
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	—	107 073	—	—	107 073

Структура прочих обязательств	31.12.2018 г.				
	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	107 073	–	–	107 073
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	–	23 477	–	–	23 477
<i>в валюте Российской Федерации</i>	–	23 477	–	–	23 477
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>104 945</b>	<b>149 609</b>	<b>535</b>	<b>8</b>	<b>255 097</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>201 230</b>	<b>149 609</b>	<b>535</b>	<b>8</b>	<b>351 382</b>
Общая сумма обязательств					66 550 234
<b>Удельный вес прочих обязательств в общей сумме обязательств</b>					<b>0,53%</b>

\*обязательства по уплате процентов реклассифицированы в статью бухгалтерского баланса «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

Неисполненные кредитной организацией обязательства на 1 апреля 2019 года отсутствуют.

Неисполненные кредитной организацией обязательства на 1 января 2019 года отсутствуют.

#### 2.1.21 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

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

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

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

## Информация об условных обязательствах некредитного характера

тыс. руб.

	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.
<b>Условные обязательства некредитного характера всего, в том числе:</b>	<b>9 086</b>	<b>44 326</b>
<i>Иски от юридических лиц</i>	<i>8 767</i>	<i>43 804</i>
<i>Иски от физических лиц</i>	<i>319</i>	<i>522</i>

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

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

РООНХ признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

### Информация о балансовой стоимости резервов-оценочных обязательств

тыс. руб.

	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.
<b>Резервы-оценочные обязательства некредитного характера всего, в том числе:</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<i>Иски от юридических лиц</i>	<i>17</i>	<i>17</i>
<i>Иски от государственных учреждений</i>	<i>–</i>	<i>–</i>

## 2.1.22 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации

тыс. руб.

Показатель	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.
Величина уставного капитала	3 227 511	3 227 511

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

Уставный капитал Банка в течение 1 квартала 2019 года не менялся.

## 2.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 2.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов

#### Процентные доходы по видам активов

тыс. руб.

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 645 789</b>	<b>758 375</b>
Кредиты юридическим лицам	849 423	560 565
Кредиты физическим лицам	849 223	195 298
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	3 394	2 512
Премии уменьшающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	(14 328)	–
Корректировки, увеличивающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	26 434	–
Корректировки, уменьшающие процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	(68 357)	–
<b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>	<b>377 134</b>	<b>319 189</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	200 724	81 079
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 410	219 457
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	18 653
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>74 754</b>	<b>150 726</b>
Кредиты банкам	68 861	83 125
Средства в Банке России	–	66 429
Корреспондентские счета НОСТРО	5 449	1 172
Корректировки, увеличивающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	773	–
Корректировки, уменьшающие процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	(379)	–
<b>Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>2 097 677</b>	<b>1 228 290</b>

#### Процентные расходы по видам привлечения

тыс. руб.

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>27 255</b>	<b>23 555</b>
Срочные кредиты банков	27 383	23 531
Корреспондентские счета ЛОРО	147	24
Корректировки, уменьшающие процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	(275)	–
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>715 382</b>	<b>492 888</b>
Срочные депозиты физических лиц	468 540	383 646
Срочные депозиты юридических лиц	260 797	106 653
Расчетные счета юридических лиц	2 546	1 831
Счета до востребования физических лиц	618	628
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	–	130
Корректировки, уменьшающие процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(17 119)	–
<b>Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам</b>	<b>6 322</b>	<b>7 776</b>
Облигации	18	18
Векселя	6 229	643
Сберегательные сертификаты	104	7 115
Корректировки, уменьшающие процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	(29)	–
<b>Процентные расходы</b>	<b>748 959</b>	<b>524 219</b>

## Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Банковские гарантии и поручительства	16 415	13 615
Расчетно-кассовое обслуживание	52 965	42 763
Осуществление переводов денежных средств	17 313	17 451
Ведение банковских счетов	9 702	10 613
Инкассация	37	16
Прочие	6 998	3 045
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>103 430</b>	<b>87 503</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Осуществление переводов денежных средств	(12 155)	(14 215)
Агентское вознаграждение за привлечение клиентов	(226)	–
Расчетно-кассовое обслуживание	(2 333)	(1 646)
Комиссионные сборы, уплаченные за депозитарные и брокерские услуги	(998)	(816)
Ведение банковских счетов	(328)	(344)
Инкассация	(59)	(284)
Прочие	(977)	(1 446)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(17 076)</b>	<b>(18 751)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>86 354</b>	<b>68 752</b>

## Операционные расходы

тыс. руб.

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Расходы на содержание персонала	419 752	389 450
Административно-хозяйственные расходы	119 366	108 082
Амортизация	15 676	17 703
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	15 314	2
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	17 531	–
Прочие	38 886	34 283
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>626 525</b>	<b>549 520</b>

## 2.2.2 Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение

### Информация об изменении резервов за 1 квартал 2019 года

Вид актива	31.12.2018 г.	31.03.2019 г.	Списание за счет резервов (-)	Корректировка и резервов до суммы оценочного резерва	тыс. руб.
					Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 квартал 2019 года (графа 2 – графа 3 + графа 4-графа 5)
1	2	3	4	5	6
<b>Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>1 158 381</b>	<b>1 257 333</b>	<b>(29 625)</b>	<b>(6 170)</b>	<b>(122 407)</b>
Предоставленные кредиты (займы)	771 563	756 758	(9 859)	(22 184)	27 130
Учтенные векселя	–	–	–	–	–
Прочие активы	348 085	344 202	–	(946)	4 829
Требования по получению процентных доходов	33 249	150 889	(19 766)	(1 374)	(136 032)
Вложения в ценные бумаги	5 484	5 484	–	18 334	(18 334)
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	–	–
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>352 292</b>	<b>490 669</b>	<b>(21 159)</b>	<b>(39 915)</b>	<b>(119 621)</b>
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	315 430	420 592	(12 905)	(37 203)	(80 864)
Прочие активы	27 653	27 945	(242)	310	(844)
Требования по получению процентных доходов	9 209	42 132	(8 012)	(3 022)	(37 913)
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 251</b>	<b>(1 251)</b>
Корреспондентские счета	–	–	–	43	(43)
Межбанковские кредиты и депозиты, приравненная к ссудной задолженности	–	–	–	1 180	(1 180)
Прочие активы	–	–	–	28	(28)
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	–	–
<b>Требования по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>209 910</b>	<b>239 923</b>	<b>–</b>	<b>(77 564)</b>	<b>47 551</b>
<b>Требования по условным обязательствам некредитного характера</b>	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	17	17	–	–	–
<b>Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности</b>	<b>135</b>	<b>135</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого</b>	<b>1 720 735</b>	<b>1 988 077</b>	<b>(50 784)</b>	<b>(122 398)</b>	<b>(195 728)</b>

## Информация об изменении резервов за 1 квартал 2018 года

тыс. руб.

Вид актива	31.12.2017 г.	31.03.2018 г.	Списание за счет резервов (-)	Присоединение «Банка на Гончарной» (АО) и прочие изменения	Финансовый результат от изменения резервов на возможные потери по активам Банка за 1 квартал 2018 года (графа 2 – графа 3 + графа 4+графа 5)
1	2	3	4	5	6
<b>Требования к юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>1 088 972</b>	<b>1 313 137</b>	<b>(37)</b>	<b>240 096</b>	<b>117 737</b>
Предоставленные кредиты (займы)	564 047	784 104	–	239 264	19 207
Учтенные векселя	9 835	9 145	–	–	690
Прочие активы	328 299	331 835	(37)	–	(3 573)
Требования по получению процентных доходов	181 312	182 574	–	832	(430)
Вложения в ценные бумаги	5 479	5 479	–	–	–
Требования по получению процентных доходов по ценным бумагам	–	–	–	(1)	(1)
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>158 004</b>	<b>209 673</b>	<b>–</b>	<b>14 167</b>	<b>(37 502)</b>
Предоставленные потребительские кредиты (займы)	126 361	176 666	–	14 167	(36 138)
Прочие активы	24 868	25 382	–	–	(514)
Требования по получению процентных доходов	6 775	7 625	–	–	(850)
<b>Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Корреспондентские счета	–	–	–	–	–
Межбанковские кредиты и депозиты, приравненная к ссудной задолженность	–	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	–
Требования по получению процентных доходов	–	–	–	–	–
<b>Требования по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>185 125</b>	<b>191 749</b>	<b>–</b>	<b>24 490</b>	<b>17 866</b>
<b>Требования по условным обязательствам некредитного характера</b>	<b>2 889</b>	<b>5 621</b>	<b>–</b>	<b>(119)</b>	<b>(2 851)</b>
по операциям предоставления (размещения) денежных средств	360	477	–	–	(117)
<b>Имущество временно не используемое для осуществления банковской деятельности</b>	<b>1 013</b>	<b>10 038</b>	<b>–</b>	<b>14 492</b>	<b>5 467</b>
<b>Итого</b>	<b>1 436 003</b>	<b>1 730 218</b>	<b>(37)</b>	<b>293 126</b>	<b>(1 126)</b>

За 1 квартал 2019 года за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 195 728 тыс. руб.

За 1 квартал 2018 года за счет создания и восстановления резервов получен отрицательный финансовый результат в размере 1 126 тыс. руб.



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

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

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

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

тыс. руб.		
Переоценка	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Положительная переоценка	27 705 517	21 269 590
Отрицательная переоценка	(27 634 792)	(21 258 922)
<b>Чистый доход от переоценки иностранной валюты</b>	<b>70 725</b>	<b>10 668</b>

В 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 года у Банка в составе прочего совокупного дохода отсутствуют доходы от курсовых разниц, которые признавались бы как отдельный компонент в составе собственного капитала.

### 2.2.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

тыс. руб.		
Компонент	31.03.2019 г.	31.03.2018 г.
Налог на прибыль	185 096	84 791
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(38 697)	–
Прочие налоги, в том числе:	26 173	22 388
НДС по приобретенным ценностям и/или услугам	10 477	10 827
Налог на имущество	8 085	8 175
Земельный налог	475	669
Транспортный налог	17	3
Госпошлины и сборы	5 699	2 602
Уплата налога по страховым взносам	276	112
Налог на доходы, удержанный за пределами РФ	1 144	–
<b>Итого</b>	<b>172 572</b>	<b>107 179</b>

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

В связи с увеличением в 2019 году ставки по налогу на имущество на территории города Москвы с 1,5% до 1,6% по объектам, налог по которым рассчитывается по кадастровой стоимости, а также изменением кадастровой стоимости объектов недвижимого имущества, в сравнении с 1 кварталом 2018 года произошло увеличение расходов по налогу на имущество на 2 150 тыс. руб.

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли в 1 квартале 2019 года составляет 20% (1 квартал 2018 года: 20%). Ниже представлено сопоставление расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

тыс. руб.		
Компонент	31.03.2019 г.	31.03.2018 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>829 923</b>	<b>354 601</b>
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)</b>	<b>165 985</b>	<b>70 920</b>
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 473	3 729
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(10 065)	(5 193)
Доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(596)	–
Прочие постоянные разницы	45	10 467
Прочий совокупный доход	3 667	–
Нераспределенная прибыль по долевым ценным бумагам	3 974	–
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>165 482</b>	<b>79 923</b>

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

**2.2.5 Информация о вознаграждении работникам**

тыс. руб.		
Начисления	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	323 770	302 982
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3 678	5 038
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	90 616	81 430
Расходы по выплате выходных пособий	1 380	–
<b>Итого</b>	<b>419 744</b>	<b>389 450</b>

Расходы на оплату труда работникам за 1 квартал 2019 года увеличились по сравнению с аналогичными расходами за 1 квартал 2018 года на 7,78%.

## **2.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода**

Затраты на исследования и разработки отсутствуют.

## **2.2.7 Информация о доходах и расходах в результате выбытия основных средств**

В 1 квартале 2019 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 1 квартала 2019 года.

В 1 квартале 2018 года доходы и расходы от выбытия основных средств не оказали существенного влияния на финансовый результат 1 квартала 2018 года.

## **2.2.8 Информация о доходах и расходах в результате урегулирования судебных разбирательств**

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

Суммы доходов и расходов Банка, возникшие в результате урегулирования судебных разбирательств в 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 года незначительны и представлены в таблице ниже.

	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Доходы, полученные в результате урегулирования судебных разбирательств	16	–
Расходы, понесенные в результате урегулирования судебных разбирательств	(126)	–
<b>Финансовый результат от урегулирования судебных разбирательств</b>	<b>(110)</b>	<b>–</b>

## **2.2.9 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила за 1 квартал 2019 года 121 717 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 61 252 тыс. руб.).

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила за 1 квартал 2019 года 153 265 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года чистый убыток – 55 204 тыс. руб.).

## 2.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

Виды источников капитала	За 1 квартал 2019 года			За 1 квартал 2018 года		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на начало отчетного периода
Уставный капитал	3 227 511	–	3 227 511	3 537 460	(309 949)	3 227 511
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	(128 470)	–	(128 470)	(1 220 018)	(1 220 018)	–
Эмиссионный доход	616 437	–	616 437	616 437	–	616 437
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(112 559)	136 291	23 732	–	(57 337)	(57 337)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 137 513	–	1 137 513	931 615	192 798	1 124 413
Резервный фонд	530 619	–	530 619	530 619	–	530 619
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	–	18 334	18 334	–	–	–
Нераспределенная прибыль (убыток)	8 903 436	703 394	9 606 830	8 238 735	(565 865)	7 672 870
<b>Итого источники капитала</b>	<b>14 174 487</b>	<b>858 019</b>	<b>15 032 506</b>	<b>12 634 848</b>	<b>479 665</b>	<b>13 114 513</b>

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

### Общий совокупный доход

тыс. руб.

Совокупный доход в разрезе инструментов капитала	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Прибыль (убыток)	703 394	269 810
Нераспределенная прибыль (убыток)	703 394	269 810
Прочий совокупный доход	136 291	(57 337)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	136 291	(57 337)
Переоценка основных средств	–	–

и нематериальных активов, уменьшенная на  
отложенное налоговое обязательство

**Итого общий совокупный доход**

**839 685**

**212 473**

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики и от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствовал в 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 года.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников в течение 1 квартала 2019 года и в течение 1 квартала 2018 года, отсутствовали.

## **2.4 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

### **Информация о результатах сверки сумм денежных средств и их эквивалентов**

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

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

В течение 1 квартала 2019 года и в течение 1 квартала 2018 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

Отсутствует.

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

Отсутствует.

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

Информация представлена в таблице «Концентрация кредитных рисков по направлениям кредитования и отраслям» примечания 2.1.6.

### **3. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

#### **3.1 Общие положения стратегии в области управления рисками**

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

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

К значимым для Банка относятся следующие виды риска:

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

#### **Система управления рисками**

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

*Совет директоров:*

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

*Правление:*

- участие в разработке ВПОДК Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом (внутрибанковских политик);
- реализация Стратегии;
- обеспечение поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- контроль за распределением полномочий подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками (исключение конфликта интересов и условий его возникновения);
- подготовка предложений Совету директоров о внесении необходимых изменений в Стратегию и иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- контроль исполнения Стратегии.

*Председатель Правления:*

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

*Уполномоченные лица / органы Банка:*

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

*Бизнес-подразделения:*

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

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

- разработка ВПОДК Банка;
- разработка и сопровождение внутрибанковских нормативных документов по управлению рисками;
- разработка предложений и рекомендаций по вопросам стратегии управления рисками и капиталом, а также риск-аппетита Банка;
- выявление, оценка и контроль рисков, в том числе независимая экспертиза заключений бизнес-подразделений;
- разработка предложений и рекомендаций по реализации мер контроля рисков;
- формирование отчетности о рисках и доведение ее до сведения членов Совета директоров, Правления и иных заинтересованных лиц;
- текущий контроль за соблюдением процедур управления рисками и ВПОДК и их эффективностью;
- текущий контроль за объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов;
- текущий контроль исполнения Стратегии;
- самооценка системы управления рисками.

*Служба внутреннего аудита:*

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

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

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

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

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

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

Целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;



- поддержание долгосрочной достаточности капитала в соответствии с профилем рисков Банка;
- максимизация долгосрочной акционерной стоимости Банка;
- удовлетворение требований надзорных органов.

*Стратегический риск-аппетит Банка:*

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

*Требования к капиталу в течение отчетного года*

Информация о требованиях капиталу в течение 1 квартала 2019 года представлена в следующей таблице:

	тыс. руб.	
	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Капитал	14 640 102	13 768 637
Сумма требований к капиталу, из них:	99 448 633	96 795 546
Кредитный риск	65 296 438	60 528 654
Рыночный риск	20 358 345	22 473 042
Операционный риск	13 793 850	13 793 850

**Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

Управление рисками в Банке осуществляется посредством реализации следующих взаимосвязанных задач:

1. Определение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
2. Определение риск-аппетита Банка.
3. Выявление рисков.

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

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

Вид риска	Метод оценки	Результаты оценки
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации)	• статистический анализ миграций кредитов по группам в разрезе сроков просроченной задолженности (по розничному портфелю);	• коэффициенты перехода; • вероятность дефолта заемщика;
	• внутренние рейтинговые модели (по прочим портфелям);	• внутренний кредитный рейтинг контрагента; • вероятность дефолта контрагента;
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
	• определение требований к капиталу в соответствии с Положением № 483-П;	• объем капитала, необходимого для покрытия кредитного риска (в т.ч. кредитного риска контрагента, риска концентрации).
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации)	• статистическая модель VaR;	• VaR по открытым позициям; • объем капитала, необходимого для покрытия рыночного риска (в т.ч. риска концентрации);
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	оценка разрывов ликвидности;	• разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
	• расчет коэффициентов ликвидности;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска ликвидности;
	• расчет коэффициентов, характеризующих уровень риска концентрации;	• коэффициенты, характеризующие уровень риска концентрации;
Процентный риск банковского портфеля	• оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменению уровня процентных ставок;	• чувствительность чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности.
	• оценка чувствительности экономической стоимости капитала к изменению уровня процентных ставок;	• чувствительность экономической стоимости капитала к параллельному сдвигу кривой доходности; • объем капитала, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля;
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	• экспертные методы оценки;	• экспертная оценка уровня риска;
	• определение требований к капиталу в соответствии с Положением №346-П;	• объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска (в т.ч. правового риска);
Прочие виды риска	• экспертные методы оценки;	• экспертная оценка уровня риска.

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

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

Контроль рисков осуществляется посредством реализации следующих задач:

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

Ограничение рисков осуществляется посредством установления лимитов:

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

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

### **Политика в области снижения рисков**

В целях снижения рисков Банком применяются следующие инструменты:

<b>Вид риска</b>	<b>Инструменты снижения риска</b>
Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента, риск концентрации, остаточный риск)	<ul style="list-style-type: none"><li>• диверсификация кредитного портфеля;</li><li>• ценообразование с учетом риска;</li><li>• обеспечение обязательств контрагентов имущественным и финансовым залогом, а также иные инструменты;</li><li>• регистрация прав на имущество (в т.ч. залога) в органах государственной регистрации в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, а также иные инструменты;</li></ul>
Рыночный риск (в т.ч. риск концентрации, остаточный риск)	<ul style="list-style-type: none"><li>• диверсификация портфеля финансовых инструментов;</li><li>• хеджирование риска с использованием производных финансовых инструментов;</li><li>• принятие ликвидных финансовых инструментов в обеспечение по операциям;</li><li>• установление дисконтов по операциям репо и залоговым операциям, а также иные инструменты;</li></ul>
Риск ликвидности (в т.ч. риск концентрации)	<ul style="list-style-type: none"><li>• диверсификация структуры активов и пассивов;</li><li>• сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам погашения;</li><li>• формирование резервов ликвидности, а также иные инструменты;</li></ul>
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"><li>• сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок;</li><li>• ценообразование с учетом риска;</li><li>• ограничение возможности досрочного востребования/пополнения вкладов, а также иные инструменты.</li></ul>
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"><li>• регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка;</li> <li>• определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности;</li> <li>• внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;</li> </ul>
Операционный риск (в т.ч. правовой риск)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;</li> <li>• определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчетности;</li> <li>• внедрение процедур контроля, а также иные инструменты;</li> </ul>
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) СВК;</li> <li>• разработка рекомендаций по устранению/предупреждению событий, связанных с регуляторным риском;</li> <li>• контроль выполнения мероприятий, направленных на снижение регуляторного риска, а также иные мероприятия;</li> </ul>
Репутационный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• регламентация, стандартизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) Юридического управления Банка;</li> <li>• постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка;</li> <li>• постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;</li> <li>• внедрение процедур контроля, в т.ч. со стороны Юридического управления Банка, а также иные инструменты;</li> </ul>
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• диверсификация деятельности Банка (по направлениям деятельности, продуктам, регионам присутствия и др.);</li> <li>• финансовое и бизнес-планирование;</li> <li>• контроль выполнения планов, а также иные инструменты.</li> </ul>

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

#### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

В состав отчетности о рисках включается следующая информация:

<b>Информация / отчет</b>	<b>Подразделение, ответственное за формирование отчета</b>	<b>Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)</b>
О результатах выполнения ВПОДК	Служба управления рисками (далее – «СУР»)	Совет директоров (далее – «СД»), Правление – ежегодно;
О результатах стресс-тестирования	СУР	СД, Правление – ежегодно;
Об эффективности процедур управления рисками и ВПОДК	СВА	СД, Правление, руководители подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками (далее – «ПРМ»), члены комитетов* – ежегодно;
О результатах самооценки системы управления рисками и ВПОДК	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД, Правление – ежегодно;
О размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	СУР	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;
О выполнении обязательных нормативов	Управление отчетности и контроля баланса	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов – ежедневно;

Информация / отчет	Подразделение, ответственное за формирование отчета	Получатель отчета, периодичность представления отчета (не реже, чем)
О значимых рисках	Подразделения, ответственные за управление соответствующими видами риска	СД – ежеквартально; Правление – ежемесячно; руководители ПРМ, члены комитетов, руководители бизнес-подразделений: <ul style="list-style-type: none"> <li>• в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, результатах контроля лимитов – ежедневно;</li> <li>• в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком – ежемесячно.</li> </ul>
Информация о нарушении установленных лимитов	Подразделения, ответственные за контроль соответствующих лимитов	СД, Правление, руководители ПРМ, члены комитетов – незамедлительно.

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

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

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

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

## **3.2 Информация по видам риска**

### **3.2.1 Кредитный риск**

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

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

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован и по направлениям кредитования, и по видам деятельности заемщиков. В целях определения риска концентрации на определенном направлении Банком осуществляется расчет доли соответствующего направления в совокупном объеме кредитного портфеля. Структура концентрации кредитного портфеля в разрезе направлений кредитования, отраслей и сроков оставшихся до погашения представлена в примечании 2.1.6.

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

Вид риска	Показатель	Ограничение	Сигнальный уровень	Целевой уровень	Фактическое значение на 01.04.2019 г.
Риск концентрации в отношении кредитного риска	Сумма требований к контрагенту (группе) с учетом взвешивания в соответствии с Инструкцией № 180-И, за исключением операций на финансовых рынках (в рублевом эквиваленте)	не более 1 млрд. руб.	–	–	сделки свыше 1 млрд. р. утверждены на СД
	Сумма требований к 20 крупнейшим контрагентам (группам), за исключением операций на финансовых рынках / Капитал за вычетом субординированных кредитов	не более 300%	не более 300%	не более 200%	204,3%
	Доля одной отрасли в кредитном портфеле Банка	не более 30%	не более 28%	не более 20%	10,0% (Строительство)

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

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	53 246 493	1 450 302	51 796 191	–	39 632 305
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11 523 706	–	11 523 706	6 807 723	–
1.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 478 005	–	4 478 005	–	–
1.1.2	Ссудная задолженность	751 735	–	751 735	751 735	–
1.1.3	Вложения в долговые обязательства	6 293 966	–	6 293 966	6 055 988	–
1.1.4	Вложения в долевыми ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	773 998	–	773 998	–	154 800
1.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	739 888	–	739 888	–	147 978
1.2.2	Ссудная задолженность	17 601	–	17 601	–	3 520
1.2.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.2.4	Вложения в долевыми ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.2.5	Прочие активы	16 509	–	16 509	–	3 302
1.3	Активы с	41 963	–	41 963	–	20 982

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
	коэффициентом риска 50%, всего, из них:					
1.3.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	–	–	–	–	–
1.3.2	Ссудная задолженность	41 963	–	41 963	–	20 982
1.3.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.3.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.3.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	40 906 069	1 450 302	39 455 767	–	34 034 290
1.4.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	71 643	–	71 643	–	71 643
1.4.2	Ссудная задолженность	38 678 095	1 076 876	37 601 219	–	32 179 742
1.4.3	Вложения в долговые обязательства	5 479	5 479	–	–	–
1.4.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.4.5	Прочие активы	2 150 852	367 947	1 782 905	–	1 782 905
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	–	–	–	–	–
1.5.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	–	–	–	–	–
1.5.2	Ссудная задолженность	–	–	–	–	–
1.5.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
1.5.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–
1.5.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	916 407	821	915 586	–	190 853
2.1.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	50 923	–	50 923	–	10 184
2.1.2	Ссудная задолженность	362 754	821	361 933	–	90 581
2.1.3	Вложения в долговые обязательства	502 730	–	502 730	–	90 088
2.1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	–	–	–	–	–

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019 г.				
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Сумма резерва	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Сумма обеспечения	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5		6
2.1.5	Прочие активы	–	–	–	–	–
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	15 784 285	251 755	15 532 530	–	21 641 432
2.2.1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	–	–	–	–	–
2.2.2	Ссудная задолженность	13 896 061	251 617	13 644 444	–	17 491 962
2.2.3	Вложения в долговые обязательства	–	–	–	–	–
2.2.4	Вложения в долевые ценные бумаги	1 306 364	–	1 306 364	–	3 265 903
2.2.5	Прочие активы	581 860	138	581 722	–	883 567
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	14 017 528	239 923	13 777 605	212 269	9 239 286
3.1	Выданные гарантии и поручительства	9 657 178	212 476	9 444 702	212 269	9 235 093
3.2	Аккредитивы	9 097	–	9 097	–	1 819
3.3	Неиспользованные кредитные линии	4 351 253	27 447	4 323 806	–	2 374
3.4	Другие	–	–	–	–	–
4	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	703 972	X	X	–	14 795
4.1	Форвард (базисный (базовый) актив ценная бумага)	703 972	X	X	–	14 795
5	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	–	X	X	X	–
6	<b>Итого совокупный кредитный риск</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>65 296 438</b>



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

### Динамика качества кредитного портфеля

Показатели		01.04.2019 г.	01.01.2019 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
1	Общий объем кредитного портфеля	45 801 715	48 661 426	(6)%	(2 859 711)
	в том числе просроченная задолженность	1 210 114	854 374	142%	355 740
	Удельный вес просроченной задолженности	2,64%	1,76%	50%	0,89%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	274 963	122 774	224%	152 189
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	86 320	53 755	161%	32 565
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	74 176	25 740	288%	48 436
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	52 873	34 845	152%	18 028
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	721 782	617 260	117%	104 522
<b>1.1.</b>	<b>Кредиты (с МБК)</b>	<b>45 383 868</b>	<b>45 150 576</b>	<b>101%</b>	<b>233 292</b>
	в том числе просроченная задолженность	1 210 114	854 374	142%	355 740
	удельный вес просроченной задолженности	2,67%	1,89%	41%	0,77%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	274 963	122 774	224%	152 189
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	86 320	53 755	161%	32 565
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	74 176	25 740	288%	48 436
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	52 873	34 845	152%	18 028
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	721 782	617 260	117%	104 522
1.1.1.	в том числе кредиты юридических лиц	23 417 361	25 987 232	(10)%	(2 569 871)
	из них просроченная задолженность	613 737	523 374	117%	90 363
	удельный вес просроченной задолженности	2,62%	2,01%	30%	0,61%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	—	—	—	—
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	835	—	—	835
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	—	—	—	—
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	—	—	—	—
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	612 902	523 374	117%	89 528
1.1.2.	в том числе кредиты физических лиц	19 939 961	15 250 557	131%	4 689 404
	из них просроченная задолженность	596 377	331 000	180%	265 377
	удельный вес просроченной задолженности	2,99%	2,17%	38%	0,82%
	в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	274 963	122 774	224%	152 189
	в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	85 485	53 755	159%	31 730
	в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	74 176	25 740	288%	48 436
	в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	52 873	34 845	152%	18 028
	в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	108 880	93 886	116%	14 994
1.1.3.	Лизинг	—	—	—	—
	в том числе просроченная задолженность	—	—	—	—

Показатели	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.	Темп роста, %	Абсолютный прирост
удельный вес просроченной задолженности	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 1 до 30 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами от 181 до 360 дней	—	—	—	—
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	—	—	—	—
<b>1.2. Учетные векселя</b>	<b>103 555</b>	<b>387 697</b>	<b>(73)%</b>	<b>(284 142)</b>
<b>1.3. Прочая приравненная к ссудной задолженность</b>	<b>314 292</b>	<b>3 123 153</b>	<b>(90)%</b>	<b>(2 808 861)</b>

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

Общий объем просроченной задолженности на 1 января 2019 г. составил 1 210 114 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – 854 374 тыс. руб.) или 2,64% (на 1 января 2019 г. – 1,76%) общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период объем просроченной задолженности незначительно увеличился (на 0,89%). За 1 квартал 2018 года объем просроченной задолженности незначительно снижался (на 0,02%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился за 1 квартал 2019 года на 0,82% (за 1 квартал 2018 года снизился на 1,02%).

В общем объеме просроченной задолженности на кредиты юридических лиц приходится 51% (на 1 января 2019 г. – 61%), на кредиты физических лиц – 49% (на 1 января 2019 г. – 39%) соответственно.

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

#### Структура активов по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		Расчетный резерв		Фактически сформированный резерв	
	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.
1 категория	23 324 809	19 812 332	—	—	—	—
2 категория	35 151 445	30 229 465	534 003	487 375	464 775	405 967
3 категория	1 181 233	1 270 122	212 560	270 936	31 224	26 242
4 категория	1 546 744	1 579 985	781 177	801 604	35 769	23 016
5 категория	1 358 825	1 084 119	1 332 381	1 071 727	793 597	1 055 566
<b>Всего</b>	<b>62 563 056</b>	<b>53 976 023</b>	<b>2 860 121</b>	<b>2 631 642</b>	<b>1 747 985</b>	<b>1 510 791</b>

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

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

Информация об изменении резерва по обесцененным финансовым активам представлена в примечании 2.1.8.

Ниже представлена динамика активов за 1 квартал 2019 года в результате классификации активов по категориям качества.

тыс. руб.

Показатель	Активы всего		
	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	23 324 809	19 812 332	3 512 477
2 категория	35 151 445	30 229 465	4 921 980
3 категория	1 181 233	1 270 122	(88 889)
4 категория	1 546 744	1 579 985	(33 241)
5 категория	1 358 825	1 084 119	274 706
<b>Всего</b>	<b>62 563 056</b>	<b>53 976 023</b>	<b>8 587 033</b>

тыс. руб.

Показатель	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	9 448 583	14 879 264	(5 430 681)
2 категория	34 772 241	29 973 016	4 799 225
3 категория	1 169 441	1 266 998	(97 557)
4 категория	1 528 424	1 578 580	(50 156)
5 категория	793 597	666 708	126 889
<b>Всего</b>	<b>47 712 286</b>	<b>48 364 566</b>	<b>(652 280)</b>

тыс. руб.

Показатель	Требования по получению процентных доходов		
	31.03.2019 г.	31.12.2018 г.	Абсолютный прирост (снижение)
1 категория	264 315	46 261	218 054
2 категория	299 354	207 944	91 410
3 категория	9 201	3 114	6 087
4 категория	18 020	1 381	16 639
5 категория	188 433	38 161	150 272
<b>Всего</b>	<b>779 323</b>	<b>296 861</b>	<b>482 462</b>

В структуре активов Банка на конец 1 квартала 2019 года преобладают активы 2 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляет 99%. По состоянию на начало 1 квартала 2019 года в активах Банка преобладали активы 2 категории качества, доля ссудной задолженности в которых составляла 99%.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 г. составил 3 304 млн. руб. (5% от кредитного портфеля), в том числе:

- 3 254 млн. руб. – по корпоративному кредитному портфелю;
- 50 млн. руб. – по розничному кредитному портфелю.

Следует отметить, что доля реструктурированных ссуд, по которым принято решение о признании обслуживания долга хорошим (п. 3.10 Положения Банка России № 590-П), составляет 83% от реструктурированных ссуд.

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

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

Суммарный объем активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, по состоянию на 1 апреля 2019 г. составляет 15 798 млн. руб., в том числе 6 653 млн. руб. – объем активов (ценных бумаг), переданных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, действующих по состоянию на 1 апреля 2019 г. (срок завершения сделок – от 1 апреля 2019 г. до 17 мая 2019 г.).

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

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

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.04.2019 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2019 г.
Ценные бумаги	2 133 921	1 992 417
Имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	43 505 321	38 074 081
Полученные гарантии и поручительства	113 148 501	143 568 069

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Стоимость обеспечения на 01.04.2019 г.	Стоимость обеспечения на 01.01.2019 г.
Обеспечение I категории качества	1 462 886	1 742 966
Обеспечение II категории качества	13 877 907	19 824 076

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

### 3.2.2 Рыночный риск

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

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении товаров, долевым, долговым, валютным и процентным финансовым инструментам.

Управление рыночным риском в Банке осуществляется централизованно:

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

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

#### *Методология измерения рыночного риска*

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Банком используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев.

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

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

тыс. руб.

<b>Рыночный риск</b>	<b>На 01.04.2019 г.</b>	<b>На 01.01.2019 г.</b>
Процентный риск	1 454 213,83	1 665 120,47
Фондовый риск	100 204,61	132 722,88
Валютный риск	74 249,15	–
Товарный риск	–	–
<b>Рыночный риск</b>	<b>20 358 344,88</b>	<b>22 473 041,88</b>

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

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где:

PP – совокупная величина рыночного риска;

ПР – величина процентного риска;

ФР – величина фондового риска;

ВР – величина валютного риска;

ТР – величина товарного риска.

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

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

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

Портфель ценных бумаг сформирован в основном из долговых обязательств корпоративных эмитентов и банков, вложения в долевые финансовые инструменты незначительны. Кредитное качество портфеля оценивается как высокое: доля эмитентов с международными рейтингами на уровне ВВ- и выше составляет 64% (на 1 января 2019 г. – 61%), доля вложений в ценные бумаги эмитентов с международным рейтингом ниже уровня В- составляет 5% (на 1 января 2019 г. – 3%). Чувствительность Банка к фондовому и процентному риску по торговому портфелю (VaR по портфелю ценных бумаг) на 1 апреля 2019 г. составляет 4,4% (1 043,7 млн. руб.), в т.ч. 34,0 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг (чувствительность к изменению курса акций), 1 009,7 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг (чувствительность к изменению процентных ставок); снижение курсов акций и процентных ставок приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR (на 1 января 2019 г. – 1 284,2 млн. руб., в т.ч. 38,3 млн. руб. – по портфелю долевых ценных бумаг, 1 245,9 млн. руб. – по портфелю долговых ценных бумаг).

*Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля*

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

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

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

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

#### *Валютный риск*

Управление валютным риском в Банке осуществляется с использованием следующих инструментов:

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

Совокупная величина открытой валютной позиции Банка незначительна (3,5% от капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г., 1,9% – по состоянию на 1 января 2019 г.). Чувствительность Банка к валютному риску (VaR по ОВП) на 1 апреля 2019 г. составляет 5,7% (31,4 млн. руб.), на 1 января 2018 г. – 1,9% (7,6 млн. руб.). Снижение обменных курсов валют приведет к снижению финансового результата и капитала Банка, при этом с установленной вероятностью (99%) снижение не превысит расчетной величины VaR.

#### *Товарный риск*

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

### **3.2.3 Риск ликвидности**

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

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

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

#### *Правление Банка*

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

### *КУАП*

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

### *Казначейство*

- изучение и анализ финансовых рынков с целью минимизации рисков, максимизации дохода и поддержания ликвидности;
- ежедневное отслеживание позиции Банка по требованиям и обязательствам в рублях и иностранной валюте;
- поддержание остатков средств на корреспондентских счетах в объемах, достаточных для своевременного осуществления клиентских платежей и платежей по обязательствам Банка;
- маршрутизация и оптимизация денежных потоков по сети корреспондентских счетов и счетов межфилиальных расчетов;
- принятие решений об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности;
- отслеживание соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- оперативный анализ текущей и среднесрочной ликвидности Банка;
- разработка мер, рекомендаций и предложений для КУАП Банка по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности;
- текущий и стратегический анализ состояния ликвидности Банка;
- предоставление отчетных данных Комитету по управлению активами и пассивами и руководящим органам;
- управление наличным денежным оборотом как важнейшей частью общих ликвидных активов, контроль выполнения нормативов остатков, установленных для кассовых объектов Банка;
- совместно со Службой управления рисками текущий мониторинг финансового состояния заемщиков (эмитентов) на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке кредитов с целью недопущения вложения средств в низколиквидные (невозвратные) активы.



### *Управление риск-менеджмента*

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

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

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

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

- достижение максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;
- выработка единых подходов к управлению ликвидностью;
- формирование оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского (в том числе и кредитного) портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;

- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- оценка финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- формирование сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за ее состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности;
- управление валютным балансом Банка для оптимизации его структуры.

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

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

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

В качестве показателя, характеризующего резерв ликвидности, Банком используется показатель избытка/дефицита «подушки ликвидности», рассчитываемой не реже 1 раза в две недели, в рамках процедуры стресс-тестирования ликвидности. Данный показатель рассчитывается как разница между обязательствами Банка, которые могут возникнуть в острую фазу кризиса на рынке в течение 3-х месяцев (исходя из исторических данных ретроспективного анализа клиентских оттоков, планового исполнения обязательств перед клиентами по сроку, сальдо финансово-хозяйственной деятельности) и пула высоколиквидных активов на покрытие таких обязательств. При недостатке активов на покрытие гипотетического оттока ликвидности, в зависимости от величины относительного отклонения показателя предусмотрены мероприятия, как уведомительного, так и императивного характера, в целях нормализации резерва ликвидности Банка.

В качестве показателя, характеризующего сбалансированность активов и пассивов по срокам, используется отчет по GAP-разрывам. Данный отчет является наиболее агрегированной формой планирования и анализа срочной ликвидности. Все активы и пассивы разделяются на сроки в соответствии с реально ожидаемой срочностью (не балансовой) по наиболее консервативному принципу (так, например, пассивы, по которым есть основания полагать наличие возможности досрочного отзыва, включаются в наиболее краткосрочную группу). По факту сопоставления активов и пассивов по каждому сроку подсчитывается избыток/дефицит ликвидности. По факту

идентификации существенных отклонений, Казначейство выносит на рассмотрение КУАП предложения по стратегической корректировке срочной структуры баланса (например, рекомендации бизнес-подразделениям, осуществлять операции преимущественно определенной срочности).

В целях снижения риска ликвидности Банком используются следующие инструменты:

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

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

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

### **Платежный календарь**

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

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

Реальные сроки наступления требований по группам активов определяются исходя из фактической скорости амортизации активов (для активов, по которым есть основания предполагать, что они погасятся ранее договорного срока) и фактическим срокам (обычно для активов, не связанных с розничным бизнесом). При определении окончательного срока требований по активу учитывается срок обращения данного актива в ликвидный актив (корр. счет, кассу). Кредиты клиентов для составления Платежного календаря Банка сортируются по группе риска, в Платежный календарь включаются кредиты 1 и 2 группы рисков. Кредиты 3 группы рисков включаются в Платежный календарь Банка, если есть основания ожидать погашение данного кредита в срок.

Реальные сроки наступления обязательств по пассивам определяются аналогично срокам активов.

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

В каждом временном периоде рассчитываются итоговые суммы по активам и по пассивам. Разница между суммарными активами и пассивами внутри одного временного периода представляет

собой разрыв ликвидности, соответствующей данному временному периоду. Сальдо к размещению формируется с применением пессимистического (если Банк не предпринимает никаких мер по управлению ликвидностью) и умеренно оптимистического прогнозов (с учетом возможного 50% удержания срочных заемных средств).

### **Подушка (резерв) ликвидности**

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

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

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

При определении размера планового резервирования средств, применяются следующие подходы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При проведении независимого стресс-тестирования Управлением риск-менеджмента используются три сценария: мягкий кризис финансовых рынков, средний кризис финансовых рынков и сильный кризис финансовых рынков. Реализация кризисного сценария предполагает оттоки средств клиентов с текущих и корреспондентских счетов, погашение обязательств Банка по сроку, досрочный отзыв депозитов физических лиц, выборку неиспользованных лимитов кредитных линий и выплаты по внебалансовым обязательствам. Сценарии дифференцируются между собой по степени существенности оттоков и основываются на исторических данных по кризисам в России. Оценка влияния риска ликвидности осуществляется посредством расчета достаточности резервов ликвидности Банка для покрытия оттока пассивов в связи с реализацией стрессового сценария. Результаты стресс-тестирования используются в целях управления резервами ликвидности Банка, а также могут использоваться в качестве основания для реализации плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности. Информирование членов Совета директоров и Правления Банка о результатах стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в квартал.

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

## План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

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

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
1	Норматив достаточности капитала Н1.0	>9,0% и <=10,0% , либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>5</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>8,5% и <=9,0%	>=8 и <=8,5%
2	Норматив достаточности капитала Н1.1	>5,3% и <=6,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>1</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>5,0% и <=5,3%	>=4,5% и <=5,0%
3	Норматив достаточности капитала Н1.2	>6,7% и <=7,0%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>1</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>6,5% и <=6,7%	>=6,0% и <=6,5%
4	Норматив ликвидности Н2	> 25% и <= 30%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>1</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>20% и <=25%	>=15% и <=20%
5	Норматив ликвидности Н3	>60% и <= 70%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>1</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>55% и <=60%	>=50% и <=55%
6	Норматив ликвидности Н4	> 100% и <=110%, либо изменение отчетного показателя более чем на 20 <sup>1</sup> % относительно значения на предыдущую календарную дату	>110% и <=115%	>=115% и <=120%
7	Информация о Банке на рынке и в СМИ	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется Правлением Банка)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)	Наличие информации, наносящей существенный урон репутации Банка (стадия определяется ПБ)
8	Уровень достаточности подушки ликвидности	Недостаток фактической подушки ликвидности от 15% до 20%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 20% до 25%	Недостаток фактической подушки ликвидности от 25% и выше
9	Досрочный отзыв вкладов ФЛ	Отток вкладов более 8% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 12% с начала отчетного месяца	Отток вкладов более 15% с начала отчетного месяца
10	Ухудшение качества кредитного портфеля	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)	Прирост объема NPL на 2% относительно значения на предыдущую календарную дату (стадия определяется СУР)

<sup>5</sup> В случае, если такое изменение не инициировано/согласовано решением уполномоченного органа Банка.

№	Наименование показателя	Стадия повышенной готовности	Стадия кризиса «А»	Стадия кризиса «Б»
11	Переоценка портфеля ценных бумаг	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXCBICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXCBICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)	Снижение значения индекса корпоративных облигаций 1-3 MICEXCBICP3Y более, чем на 2% с начала отчетного месяца (стадия определяется СУР)
12	Международный кредитный рейтинг Банка	Снижение рейтинга: <ul style="list-style-type: none"> <li>• на две ступени и более; или</li> <li>• до уровня CCC+/Caal и ниже.</li> </ul>		
13	Индекс финансового стресса АКРА (ACRA FSI) <sup>6</sup>	Сигнальный уровень, более 2,5 ед.		

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

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

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

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

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

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

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

<sup>6</sup> По оценке АКРА превышение Индексом уровня 2,5 соответствует редко наступающим состояниям финансовой системы, которые характеризуются большой неопределенностью и высокой скоростью изменения ставок, спредов и цен.

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

Предпосылки для объявления «повышенной готовности» следующие:

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

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

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

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

Координация работ по стабилизации ситуации поручается УК (либо по решению Правления Банка может быть сформирована группа по управлению ликвидностью из числа высших менеджеров Банка). В случае необходимости формируются рабочие группы по работе с наиболее крупными депозиторами, филиалами, банками-контрагентами.

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

**Стадия кризиса А** выражается в:

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

В этих условиях предпринимаются следующие действия:



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

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

Начальник УК организывает заключение тестовых сделок по привлечению ликвидности от банков контрагентов, с целью установления готовности контрагентов разместить ресурсы в Банке. При необходимости, проводит встречи с основными банками-контрагентами для выяснения условий и возможностей привлечения ресурсов.

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

**Стадия кризиса Б** выражается в следующем:

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

В этих условиях УК предпринимаются следующие действия:

- УК размещает свободные ресурсы исключительно на условиях «овернайт»;

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

#### ***Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности***

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

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

В целях эффективного управления ликвидностью Банком устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

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

В целях контроля риска ликвидности Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Банк соблюдал все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 1 апреля 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года.

Информация о нормативах ликвидности представлена в таблице:

Наименование норматива	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Норматив мгновенной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	93,6%	203,8%
Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	199,4%	176,7%
Норматив долгосрочной ликвидности, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И	45,8%	44,5%

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

**Анализ инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2019 г.**

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	3 481 493	619 717	357 153	–	–	4 458 363
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 735 852	17 031 587	15 513 629	2 838 043	146 191	61 265 302
Выпущенные долговые обязательства	280	325 988	25 591	–	–	351 859
Прочие обязательства	51 070	21 458	39 909	35 687	–	148 124
Выданные кредитной организацией гарантии	887 727	2 147 128	6 038 976	4 934 599	–	14 008 430
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>30 156 306</b>	<b>20 145 878</b>	<b>21 975 258</b>	<b>7 808 329</b>	<b>146 191</b>	<b>80 231 962</b>

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

тыс. руб.

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

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

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

**Анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 1 апреля 2019 г.**

тыс. руб.

Наименование статьи	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	645 407	–	–	–	–	645 407
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 125 179	–	–	–	–	3 125 179
Обязательные резервы	707 419	–	–	–	–	707 419
Средства в кредитных организациях	904 422	–	–	–	–	904 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 536 992	–	–	–	–	14 536 992
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 428 156	6 542 699	8 315 925	21 592 039	4 940 350	44 819 169
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 447 930	–	–	–	–	13 447 930
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	219 555	847	2 928	100 882	–	324 212
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>37 015 060</b>	<b>6 543 546</b>	<b>8 318 853</b>	<b>21 692 921</b>	<b>4 940 350</b>	<b>78 510 730</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	3 481 493	619 717	357 153	–	–	4 458 363
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 966 497	16 962 351	15 382 653	15 356 343	145 413	59 813 257
Выпущенные долговые обязательства	280	325 988	25 591	–	–	351 859
Прочие обязательства	51 070	21 458	39 909	35 687	–	148 124
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>15 499 340</b>	<b>17 929 514</b>	<b>15 805 306</b>	<b>15 392 030</b>	<b>145 413</b>	<b>64 771 603</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 апреля 2019 года</b>	<b>21 515 720</b>	<b>(11 385 968)</b>	<b>(7 486 453)</b>	<b>6 300 891</b>	<b>4 794 937</b>	<b>13 739 127</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 апреля 2019 года</b>	<b>21 515 720</b>	<b>10 129 752</b>	<b>2 643 299</b>	<b>8 944 190</b>	<b>13 739 127</b>	

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

тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

Контроль управления риском ликвидности в Банке проводится на нескольких уровнях:

#### **Оперативно-ежедневный уровень**

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

- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции в режиме реального времени.
- Казначейство обязано осуществлять ежедневный контроль за текущим состоянием позиции по наличным денежным средствам для своевременного обеспечения потребностей клиентов и Банка в денежной наличности.
- Казначейство должно осуществлять контроль за выполнением Банком обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, на основе прогнозных расчетов нормативов на постоянной основе.
- Казначейство обязано доводить информацию о состоянии ликвидности до ТОП-менеджмента Банка не реже 1 раза в месяц (а при возникновении стрессовых сценариев вплоть до ежедневной периодичности).
- Казначейство обязано осуществлять ежемесячный/ежеквартальный контроль (в зависимости от периодичности подготовки того или иного управленческого отчета) за состоянием среднесрочной, долгосрочной ликвидности на основании данных Платежного календаря, «Подушки ликвидности», а также на основании отчета по ГЭП-разрывам.

- Служба внутреннего аудита обязана осуществлять последующий контроль за соблюдением установленных лимитов нормативных значений ликвидности Банка в соответствии с утверждаемыми планами проверок.

#### **Уровень Топ-менеджмента**

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

#### **Уровень публичного раскрытия**

В целях оказания позитивного влияния на участников рынка и, соответственно, на устойчивость кредитной организации, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, Банк в соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 27 июля 2000 г. №139-Т, а также в соответствии с Письмом Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134<sup>7</sup> и 0409135» от 25 мая 2010 г. № 72-Т, банк раскрывает информацию о состоянии ликвидности, в глобальной сети Интернет на сайте [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru) и на сайте Банка России.

### **3.2.4 Информация об операциях хеджирования**

В 1 квартале 2019 года Банк не осуществлял операций хеджирования.

## **4. Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом Банка осуществляется с целью:

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

Критерием эффективности управления капиталом являются показатели достаточности капитала.

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

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

Банк осуществляет контроль за уровнем показателей достаточности капитала на ежедневной основе. В случае снижения показателей ниже внутренних пороговых уровней, обозначенных в Приложении к протоколу № 1 заседания Совета директоров ООО «Экспобанк» от 30 марта 2018 г. «План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового

<sup>7</sup> Форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» утратила силу с 1 января 2015 г. С 1 января 2015 г. капитал кредитной организации представлен в форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».



состояния Банка» (далее – «План восстановления финансовой устойчивости»), в Банке вводится стадия «повышенной готовности». При введении вышеуказанной стадии, сотрудниками Банка осуществляются меры, предусмотренные «Планом восстановления финансовой устойчивости», процедуры и действия. Данные действия осуществляются вплоть до превышения показателями достаточности пороговых значений, которые обозначены в п. 8 «Плана восстановления финансовой устойчивости», после чего осуществляется перевод деятельности Банка из положения «повышенной готовности» в повседневный режим.

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

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

Управление рентабельностью Банка осуществляется за счет:

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

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

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

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

В течение 3 месяцев 2019 года изменений в политике управления капиталом не произошло.

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

тыс. руб.

Наименование инструмента капитала	31.03.2019 г.	Уд. вес	31.12.2018 г.	Уд. вес
<b>Собственные средства (капитал), в т.ч.</b>	<b>14 640 102</b>	<b>100,0%</b>	<b>13 768 637</b>	<b>100,0%</b>
<b>Основной капитал, в т.ч.</b>	<b>12 301 463</b>	<b>84,0%</b>	<b>10 767 985</b>	<b>78,2%</b>
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	<b>12 301 463</b>	<b>84,0%</b>	<b>10 767 985</b>	<b>78,2%</b>
Уставный капитал	3 227 511	X	3 227 511	X
Эмиссионный фонд	616 437	X	616 437	X
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	530 619	X	530 619	X
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	8 903 436	X	7 403 060	X
Нематериальные активы	(80 500)	X	(80 265)	X
Отложенные налоговые активы	(5 427)	X	(5 427)	X
Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, в т.ч.:	(128 470)	X	(128 470)	X
перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	(128 470)	X	(128 470)	X
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов)	(762 143)	X	(1 003 926)	X
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	<b>2 338 639</b>	<b>16,0%</b>	<b>3 000 652</b>	<b>21,8%</b>
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	617 915	X	1 184 700	X
Привлеченные субординированные кредиты	583 211	X	694 706	X
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 137 513	X	1 121 246	X

Структура собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Информация об операциях с собственным капиталом, связанных с изменением уставного капитала приведена в примечании 2.1.22.

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

В течение 1 квартала 2019 года дивиденды Банком не выплачивались.

В течение 1 квартала 2018 года дивиденды Банком не выплачивались.

## **Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат**

За 1 квартал 2019 года затраты, относящиеся к операциям с собственным капиталом, отсутствовали.

За 1 квартал 2018 года произошло уменьшение величины Уставного капитала Банка за счет погашение доли, выкупленной у участников. Информация об изменении величины уставного капитала представлена в примечании 2.1.22 «Информация о величине и об изменении величины уставного капитала кредитной организации» раздела 2.

## **5. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

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

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

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

### **Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов.**

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

## Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года и в течение 1 квартала 2018 года доходы от сделок с крупными клиентами Банка не превышали 10 процентов общих доходов кредитной организации.

### Активы и пассивы Банка на 1 апреля 2019 года в разрезе сегментов

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	645 407	645 407
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	–	–	3 832 598	3 832 598
Средства в кредитных организациях	–	–	904 422	904 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	14 536 992	14 536 992
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 033 353	19 438 124	2 972 472	44 493 948
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	13 447 930	13 447 930
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	–	–	5	5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	2 130 982	2 130 982
Прочие активы	–	–	379 035	379 035
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>22 033 353</b>	<b>19 488 124</b>	<b>38 849 843</b>	<b>80 731 319</b>
Средства кредитных организаций	–	–	4 458 247	4 458 247
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 104 909	35 708 464	–	59 813 373
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	349 581	–	2 278	351 859
Прочие обязательства	–	–	552 941	552 941
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>24 454 490</b>	<b>35 708 464</b>	<b>5 013 466</b>	<b>65 176 420</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				162 393
Источники собственных средств				15 032 506
<b>Итого пассивов</b>				<b>80 371 319</b>

тыс. руб.

## Активы и пассивы Банка на 1 января 2019 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	602 588	602 588
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	–	–	2 908 239	2 908 239
Средства в кредитных организациях	–	–	4 347 681	4 347 681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	6 659 242	6 659 242
Чистая ссудная задолженность	25 923 043	15 280 484	6 328 448	47 531 975
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	15 822 400	15 822 400
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	–	–	5	5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	–	–	2 163 328	2 163 328
Прочие активы	–	–	689 268	689 268
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>25 804 633</b>	<b>15 158 705</b>	<b>39 761 383</b>	<b>80 724 721</b>
Средства кредитных организаций	–	–	6 822 681	6 822 681
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 386 037	34 534 075	–	57 920 112
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	530 977	530 977
Выпущенные долговые ценные бумаги	394 242	20 919	5 627	420 788
Прочие обязательства	–	–	645 732	645 732
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>23 780 279</b>	<b>34 554 994</b>	<b>8 005 017</b>	<b>66 340 290</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				209 944
Источники собственных средств				14 174 487
<b>Итого пассивов</b>				<b>80 724 721</b>

По состоянию на начало и конец квартала 2019 года у Банка не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

## Финансовый результат на 1 апреля 2019 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
<b>Процентные доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>875 725</b>	<b>769 943</b>	<b>452 009</b>	<b>2 097 677</b>
От размещения средств в кредитных организациях	–	–	74 754	74 754
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	875 725	769 943	121	1 645 789
От вложений в ценные бумаги	–	–	377 134	377 134
<b>Процентные расходы всего, в т.ч.:</b>	<b>167 331</b>	<b>469 262</b>	<b>112 366</b>	<b>748 959</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	–	27 255	27 255
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	161 131	469 158	85 093	715 382
По выпущенным ценным бумагам	6 200	104	18	6 322
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>708 394</b>	<b>300 681</b>	<b>339 643</b>	<b>1 348 718</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	121 717	121 717
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по	–	–	(15 681)	(15 681)

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	(1 359)	(1 359)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	7 567	7 567
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	—	—	70 725	70 725
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	—	—	(3)	(3)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	3 042	3 042
Комиссионные доходы	91 168	5 412	6 850	103 430
Комиссионные расходы	17 076	—	—	17 076
Прочие операционные доходы	52 341	4 681	427	57 449
Прочие операционные расходы	265 257	280 083	81 185	626 525
<b>Итого</b>	<b>569 570</b>	<b>30 691</b>	<b>451 563</b>	<b>1 051 824</b>
Резервы под обесценение				(195 728)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>				<b>856 096</b>
Возмещение (расход) по налогам				(172 572)
<b>Итого финансовый результат Банка</b>				<b>683 524</b>

#### Финансовый результат на 1 апреля 2018 года в разрезе сегментов

тыс. руб.

Наименование статьи	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
<b>Процентные доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>563 075</b>	<b>195 161</b>	<b>470 054</b>	<b>1 228 290</b>
От размещения средств в кредитных организациях	—	—	150 726	150 726
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	563 075	195 161	139	758 375
От вложений в ценные бумаги	—	—	319 189	319 189
<b>Процентные расходы всего, в т.ч.:</b>	<b>(106 793)</b>	<b>(391 389)</b>	<b>(26 037)</b>	<b>(524 219)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	—	—	(23 555)	(23 555)
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(106 150)	(384 274)	(2 464)	(492 888)
По выпущенным ценным бумагам	(643)	(7 115)	(18)	(7 776)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>456 282</b>	<b>(196 228)</b>	<b>444 017</b>	<b>704 071</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	61 252	61 252
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	2 133	2 133
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	55 728	55 728
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	—	—	10 668	10 668
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	—	—
Комиссионные доходы	69 184	17 815	504	87 503
Комиссионные расходы	(1 646)	(16 477)	(628)	(18 751)
Прочие операционные доходы	4 973	7 739	12 319	25 031
Прочие операционные расходы	(220 782)	(265 431)	(63 308)	(549 520)
<b>Итого</b>	<b>308 011</b>	<b>(452 582)</b>	<b>522 685</b>	<b>378 115</b>
Резервы под обесценение				(1 126)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>				<b>376 989</b>
Возмещение (расход) по налогам				(107 179)
<b>Итого финансовый результат Банка</b>				<b>269 810</b>

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в 1 квартале 2019 году.

Наименование	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	1 697 215	–	–	1 697 215
Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	(1 892 943)	–	–	(1 892 943)
<b>Итого</b>	<b>(195 728)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(195 728)</b>

В таблице ниже представлена информация о сумме убытков обесценения и сумме восстановления убытков от обесценения, признанных в 1 квартале 2018 года.

Наименование	Сегмент			Итого
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции и прочие операции	
Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	360 532	–	–	360 532
Сумма убытков от обесценения, признанная в отчетном периоде в составе прибыли (убытка) и в составе прочего совокупного дохода	(361 658)	–	–	(361 658)
<b>Итого</b>	<b>(1 126)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1 126)</b>

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

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

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

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

#### Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в примечании 2.2.1 «Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов», примечании 2.2.2 «Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение» и примечании 2.2.4 «Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу».

#### Географическая информация

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

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

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

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

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

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

Сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем, они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 1 квартале 2019 года и в 1 квартале 2018 года.

В представленных ниже таблицах отражена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в течение 1 квартала 2019 года в разрезе концентрации активов и пассивов баланса Банка, а также полученного дохода и произведенных расходов.

### Операции со связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2019 г.

Показатель						тыс. руб.
	Дочерние компании	Участники	Ключевой управлен-ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	14 346	–	14 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	1 322	15 318	–	16 640
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	1 155 388	–	1 155 388
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5	–	–	–	–	5
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	223	18 330	415 582	–	434 140
Прочие активы	–	–	214	24 501	–	24 715
<b>Итого активов</b>	<b>10</b>	<b>223</b>	<b>19 866</b>	<b>1 625 135</b>	<b>–</b>	<b>1 645 234</b>
Средства кредитных организаций	–	–	–	267 880	–	267 880
Средства клиентов, не являющихся	–	480 380	343 297	1 617 146	166 379	2 607 202



Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компаний под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
кредитными организациями					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	19 191	–	–	19 191
Прочие обязательства	–	1	10 964	130	11 095
<b>Итого пассивов</b>	<b>–</b>	<b>499 572</b>	<b>354 261</b>	<b>1 855 156</b>	<b>2 905 368</b>
Полученные гарантии и поручительства	–	–	5 431	1 184	6 615
<b>Итого внебалансовых требований</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 431</b>	<b>1 184</b>	<b>6 615</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	4 808	15 734	374 788	397 105
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	–	–
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>–</b>	<b>4 808</b>	<b>15 734</b>	<b>374 788</b>	<b>397 105</b>

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

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компаний под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Средства в кредитных организациях	–	–	–	155 972	155 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	388	–	388
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	–	–	–	1 268 001	1 268 001
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5	–	–	–	5
Чистая ссудная задолженность	–	–	19 732	816 998	836 730
Прочие активы	7	–	72	47 431	47 510
<b>Итого активов</b>	<b>12</b>	<b>–</b>	<b>20 192</b>	<b>2 288 402</b>	<b>2 308 606</b>
Средства кредитных организаций	–	–	–	411 282	411 282
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	114	585 252	381 025	1 765 613	2 905 484
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	8 441	8 441
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	21 645	–	–	21 645
Прочие обязательства	–	3	9 615	130	9 748
<b>Итого пассивов</b>	<b>114</b>	<b>606 900</b>	<b>390 640</b>	<b>2 185 466</b>	<b>3 356 600</b>
Полученные гарантии и поручительства	–	–	10 431	1 184	11 615
<b>Итого внебалансовых требований</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 431</b>	<b>1 184</b>	<b>11 615</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	–	5 222	18 120	823 987	849 110
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	–	–	–	–	–
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>–</b>	<b>5 222</b>	<b>18 120</b>	<b>823 987</b>	<b>849 110</b>

Просроченная задолженность по предоставленным ссудам в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года отсутствует.

Обязательства по взаиморасчетам в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года отсутствуют.

Банком в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года не было получено гарантий от связанных сторон.

Банк не осуществлял в 1 квартале 2019 года и 1 квартале 2018 года списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в разделе 7.1.

#### Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	–	535	4 536	1	5 072
Процентные расходы	–	(6 943)	(2 975)	(28 585)	(2 010)	(40 513)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	–	6	(126)	863	(6)	737
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	49	30	(7)	21	93
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	16 136	18 977	63 475	4 976	103 564
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	934	19 791	193	20 918
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	–	–	–	–
Комиссионные доходы	18	24	137	591	45	815
Комиссионные расходы	–	–	–	(110)	–	(110)
Изменение резерва по прочим потерям	–	–	–	931	–	931
Прочие операционные доходы	4	2	40	669	84	799
Операционные расходы	–	(23)	(82 827)	(4 984)	(108)	(87 942)
Возмещение (расход) по налогам	–	–	–	(894)	–	(894)
<b>Итого</b>	<b>22</b>	<b>9 251</b>	<b>(65 275)</b>	<b>56 276</b>	<b>3 196</b>	<b>3 470</b>

## Финансовый результат от сделок со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года

тыс. руб.

Показатель	Дочерние компании	Участники Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	–	–	311	842	1 154
Процентные расходы	–	(13 780)	(1 756)	(24 820)	(41 216)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	–	–	–	(455)	(455)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	17	22	123	168
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	(6 164)	(822)	(4 722)	(11 691)
Комиссионные доходы	–	33	87	291	438
Комиссионные расходы	–	–	–	(204)	(204)
Прочие операционные доходы	–	31	44	309	423
Операционные расходы	–	(15 378)	(92 287)	(2 029)	(111 066)
Возмещение (расход) по налогам	–	–	–	(7)	(7)
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>(35 241)</b>	<b>(94 401)</b>	<b>(30 672)</b>	<b>(162 456)</b>

## 7. Информация об оплате труда

### 7.1 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу

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

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- мотивирует работников к достижению высоких результатов деятельности и улучшению производительности труда;
- является понятной и прозрачной для работников Банка;
- соответствует требованиям российского законодательства и лучшим практикам в области оплаты труда;
- обеспечивает соответствие вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 г. размер вознаграждений (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) членам исполнительных органов и иным

работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 51 480 тыс. руб., страховые взносы – 10 821 тыс. руб.

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

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

Согласно указанному Положению в обязанности Комитета по вознаграждениям входит:

- Осуществлять анализ деятельности Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценку ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Осуществлять организацию подготовки документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – «фиксированная часть оплаты труда») единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – «члены исполнительных органов»).
- Осуществлять организацию подготовки документов, регламентирующих порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части).
- Вносить не реже одного раза в календарный год на рассмотрение Советом директоров вопросы о сохранении или пересмотре документов, указанных в двух предыдущих пунктах, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.

- Предоставлять Совету директоров в рамках рассмотрения ежегодного бюджета размер фонда оплаты труда Банка на предстоящий год.
- Вносить на рассмотрение Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда.
- Осуществлять анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда и не реже одного раза в календарный год выносить их на рассмотрение Советом директоров.
- Предоставлять Совету директоров рекомендации о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.
- Участвовать в разработке системы оплаты труда в Банке.
- Вносить на рассмотрение и утверждение Советом директоров кадровой политики Банка.

В течение 1 квартала 2019 года Комитет Совета директоров по вознаграждениям провел 1 заседание. Выплаты вознаграждений членам Комитета Совета директоров в течение 1 квартала 2019 года не осуществлялись.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 1 квартала 2019 года проводилась 1 раз в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора по итогам 2018 года.

Система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников обособленных и внутренних структурных подразделений.

Численность членов исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 апреля 2019 г. составила 7 человек.

Численность иных работников, принимающих риски – 17 человек.

Советом директоров (протокол № 2 от 30 января 2019 г.) утвержден бизнес-план, в котором определены целевые значения показателей эффективности Председателя Правления и руководителей первого уровня подчинения на 2019 год.

Целями системы оплаты труда является мотивация работников Банка на повышение результативности производственной деятельности и достижение индивидуального и коллективного результата, усиление материальной заинтересованности работников Банка.

Советом директоров (протокол №2 от 30 января 2019 г.) утверждены Положения об оплате труда работников ООО «Экспобанк» и Положение о системе премирования работников ООО «Экспобанк».

В соответствии с разделом 3.4 Кадровой политики и политики по оплате труда ООО «Экспобанк» (утверждена Советом директоров 30 января 2019 г.) установлена система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от

финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного характера) и нефиксированную (компенсационные и стимулирующие выплаты) части. Целевой размер фиксированной части совокупного дохода работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов от целевого размера совокупного дохода.

Система ключевых показателей эффективности подразделений Банка включает показатель «Отсутствие финансовых потерь, обусловленных реализацией рисков»:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- регуляторный риск;
- репутационный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности.

Данный показатель учитывается при расчете премиального фонда. Внутренними документами Банка установлены предельные значения данного показателя, порядок их оценки и механизм влияния на сумму премиального вознаграждения.

В целях минимизации кредитных рисков 40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами по оплате труда предусмотрено, что общий по Банку размер переменной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, предусмотрена взаимосвязь вознаграждения и эффективности бизнеса Банка, зависимость размеров премиального вознаграждения сотрудников Банка от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Внутренними документами Банка предусмотрена корректировка выплат с учетом долгосрочных результатов работы, а именно:

40% премиального фонда бизнес-подразделений выплачивается по итогам года на основании полного закрытия каждой кредитной сделки (пропорционально вкладу соответствующей кредитной сделки).

Внутренними документами Банка предусмотрено, что для сотрудников, принимающих риски, при выполнении ключевых индикаторов по итогам года формируется отложенная часть вознаграждения, равная 40% фонду оплаты труда работника за отчетный период. Срок отсрочки составляет до 3-х лет.

Ключевые индикаторы:

- Рентабельность капитала в целом по Банку (ROE) соответствует утвержденному в бизнес-плане.
- Выполнение плана Банка по показателю соотношения расходов к доходам (CIR) (согласно утвержденному в бизнес-плане).
- Отсутствие неработающих требований (NPL). Состав неработающих требований определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Выплата отложенной части по решению Правления производится по истечении 36 месяцев при положительном финансовом результате Банка в течение данного периода.

В соответствии с внутренними документами Банка нефиксированная часть оплаты труда включает в себя в том числе:

- Премияльные выплаты. При этом в зависимости от категории работников, в составе премии, выплачиваемой на основании степени достижения ими количественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков и финансовых результатов деятельности, могут формироваться отложенные выплаты.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 апреля 2019 г. составили 9 204 тыс. руб.
2. Выплаты гарантированных премий по состоянию на 1 апреля 2019 г. не предусмотрены.
3. Стимулирующие выплаты при приеме на работу Положением об оплате труда не предусмотрены.
4. Выплаты выходных пособий по состоянию на 1 апреля 2019 г. не осуществлялись.
5. Выплата отсроченных вознаграждений по состоянию на 1 апреля 2019 г. не производились.
6. Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка по состоянию на 1 апреля 2019 г. не производились.
7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами:

тыс. руб.

Категория работников	Численность, чел.	Всего выплат	Фиксированная часть			Нефиксированная часть	
			Оклад	Районный коэффициент	Северная надбавка	Услуги спортивно-оздоровительного характера	Иные выплаты
Члены исполнительных органов	7	36 237	29 924	406	–	52	5 855
Иные работники	17	15 243	11 859	87	–	75	3 222

8. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:
- удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 1 апреля 2019 г. не проводились;
  - удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки по состоянию на 1 апреля 2019 г. не проводились.

## **7.2 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам**

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

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

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты дивидендов среди участников.

## **9. Информация об объединении бизнесов**

В отчетном периоде Банк не осуществлял приобретения бизнесов.

## **10. Информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию**

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал Банка сформирован из долей его участников. В связи с этим, информация, подлежащая раскрытию в данном разделе отсутствует.

## **11. Опубликование пояснительной информации**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru).

Заместитель Председателя Правления



А.А. Шалимов

Главный бухгалтер

Г.М. Уланова

15 мая 2019 г.