



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4212-У»), Указанием Банка России № 4638-У от 06.12.2017 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Отчетные данные, содержащиеся в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой отчетности являются сопоставимыми.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Руб./долл. США	69,4706	57,6002
Руб./Евро	79,4605	68,8668

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждена Единоличным исполнительным органом – ВРИО Председателя Правления Банка 31 марта 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте Банка www.plus-bank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Банк основан как Коммерческий банк «Омский» по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного общего Собрания акционеров изменил наименование на ОАО «Плюс Банк». В связи с приведением в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ в редакции

Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ с 17.09.2015 наименование банка изменено на ПАО «Плюс Банк».

Полное наименование Банка	Публичное акционерное общество «Плюс Банк»
Сокращенное наименование Банка	ПАО «Плюс Банк»
Местонахождение Банка (юридический адрес)	109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.
Почтовый адрес	109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.
Банковский идентификационный код (БИК)	044525129
Идентификационный номер налогоплательщика	5503016736
Основной государственный номер	1025500000624
Номера контактных телефонов	8(800)200-23-72, 8(3812)201-496, 8(495)989-42-99
Адрес электронной почты	info@plus-bank.ru
Адрес страницы «Интернет»	http://www.plus-bank.ru/

В Банке действует сеть из 2 филиалов, 11 дополнительных офисов, 3 операционных офисов и 3 кредитно-кассовых офисов, которые располагаются в 6 городах 6 субъектов Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

1.2. Данные о банковской группе

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не является участником банковской группы, образованной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк является дочерней организацией АО «Цеснабанк» (Республика Казахстан).

1.3. Данные о лицензиях, на основе которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1189, выданной Банком России 10 сентября 2015 года. Кроме того Банк имеет лицензии:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-03813-100000 от 13 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03874-010000 от 13 декабря 2000 года;
- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04117-000100 от 20 декабря 2000 года;
- лицензия ФСБ России ЛСЗ № 0015011, рег. № 16283 Н от 31 октября 2017 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств,

информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является участником системы страхования вкладов и включен в реестр банков - участников под номером 42. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму до 1,4 млн. руб. для каждого физического лица и индивидуального предпринимателя в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк является универсальной финансовой организацией, предоставляющей полный спектр банковских услуг всем категориям клиентов.

Банк является членом Международной платёжной системы VISA International, платёжной системы МИР, «Национальной ассоциации участников фондового рынка» (НАУФОР), Московской Межбанковской Валютной Биржи, участником S.W.I.F.T.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Выпуск дебетовых карт платежной системы МИР: МИР Classic, а также дебетовых карт платежной системы Visa: Classic и Gold;
- оказание платежных услуг. Переводы денежных средств осуществляются посредством платёжных систем Western Union, Contact, Юнистрим и Золотая Корона;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Ключевые продукты банка – автокредитование, вклады, пластиковые карты. Основу фондирования банка составляют вклады населения.

Стратегия развития Банка направлена на обеспечение интересов акционеров и клиентов Банка путем увеличения капитала, снижения рисков и повышения эффективности методов управления. Приоритетными направлениями деятельности являлись кредитование розничных клиентов Банка, а также обеспечение свободного доступа субъектов малого и среднего бизнеса к финансовым услугам, привлечение ресурсов от физических и юридических лиц. С целью повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества разрабатывались и

внедрялись новые формы кредитования, производились функциональные изменения для повышения качества и привлекательности обслуживания клиентов Банка.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год. ПАО «Плюс Банк» оказали такие банковские операции, как кредитование физических и юридических лиц, операции на межбанковском рынке, валютно-обменные операции, оказание услуг клиентам и операции по уступке прав требований, а так же доходы от безвозмездно полученного от акционера имущества.

Основные показатели деятельности Банка в отчетном периоде представлены ниже.

Показатели	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Всего активов	28 937 181	30 443 095
Ликвидные активы, в том числе:	1 099 996	1 333 345
денежные средства	393 788	363 983
средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	618 155	616 728
средства в кредитных организациях	88 053	331 712
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	23 960 505	25 878 982
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 310 195	-
Средства кредитных организаций	7 538 170	7 708 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 026 909	19 641 595
Всего источников собственных средств	1 856 449	2 302 511
	за 2018 год	за 2017 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 161 315	2 439 572
Прибыль (убыток) за отчетный период	(446 063)	(379 561)

Незначительное снижение активов связано с уменьшением средств, размещенных в кредитных организациях, и реализацией непрофильных активов с баланса Банка.

В пассивной части баланса Банк регулирует ресурсную базу в соответствии с объемами активных операций. Незначительные изменения средств клиентов связаны с небольшим притоком денежных средств на расчётные и депозитные счета юридических и физических лиц.

Полученный убыток по итогам 2018 года превышает размер, запланированный в бизнес-плане Банка, и составил 446,1 млн. рублей.

Базовая прибыль (убыток) на акцию

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Базовая прибыль (убыток), тыс. рублей	(446 063)	(379 561)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	52 040 000	50 248 333
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	<u>(8,57)</u>	<u>(7,55)</u>

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создаёт риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 579-П»), а также разработанной на его основе Учётной политики и других нормативных документов.

Учётная политика Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации; отражении доходов и расходов по методу «начисления», означающим, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); имущественной обособленности, означающей, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка; последовательности применения Учётной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчётного года к другому.

Учётная политика Банка устанавливает критерий существенности ошибок. Допустимый уровень ошибки в процентах по показателям отчётности Банка:

- 1) прибыль за год – 5 %;
- 2) валюта баланса – 0,5%;
- 3) акционерный капитал – 5%.

Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения. Существенность зависит от размера и характера пропущенной информации или искажений, оцениваемых в рамках сопутствующих обстоятельств.

Отражение активов и обязательств

В соответствии с Положением № 579-П активы учитываются по первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путём создания резервов на возможные потери. Обязательства оцениваются в соответствии с условиями договоров в целях осуществления контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными

нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

По денежными средствами и их эквивалентами понимаются активы, которые могут быть легко конвертированы в наличные денежные средства и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иностранных банках.

Имущество Банка

Основное средство – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; первоначальная стоимость единицы актива составляет не менее 4 000,00 (Четырех тысяч) рублей без учета НДС.

Активы, отвечающие условиям, предъявляемым к основным средствам, стоимостью менее 4 000,00 (Четырех тысяч) рублей, учитываются в составе материальных запасов, независимо от срока полезного использования. В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены Банком в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо Банку для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость;
- первоначальной стоимостью основных средств, полученных банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;
- первоначальной стоимостью основного средства, полученного банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования определяется по каждому объекту основного средства комиссией по эксплуатации имущества Банка и утверждается Председателем Правления.

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

Ликвидационная стоимость имущества определяется (пересматривается) в конце отчетного года. Ликвидационная стоимость является несущественной в отношении неликвидного имущества. Коэффициент существенности ликвидационной стоимости определяется в Учетной Политике Банка.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Банк применяет для всех нематериальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, срок использования которых нельзя напрямую определить на основании договора или прочих документов, срок полезного использования устанавливается 10 лет на основании акта приема в эксплуатацию НМА, составленного комиссией по эксплуатации имущества Банка, утверждается решением Председателя Правления по каждому объекту нематериального актива в момент признания объекта нематериальным активом.

Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением

финансовой аренды (лизинга);

— здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

— земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

— земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Объект признается в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, если он соответствует этому определению, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации устанавливается, в размере 20 % от балансовой стоимости.

Банк устанавливает периодичность определения справедливой стоимости один раз в год по рыночным условиям на конец года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Государственные субсидии

Учёт средств по государственным субсидиям осуществляется аналогично учету кредитных средств.

3.2. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженную в годовой отчетности стоимость активов и обязательств, а также на стоимость активов и

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска. По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам, субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиального органа Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность к портфелю/субпортфелю однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд, осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 611-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными

органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. По мнению руководства Банка, в течение 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, нефинансовых активов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую актив или обязательство можно обменять в ходе сделки между заинтересованными в ней сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости проводится Банком на основе доступной рыночной информации если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость активов и обязательств, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости.

3.3. Изменения в Учётной политике на следующий год и информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения о «непрерывности деятельности».

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость в ликвидации. Тем самым Банк продолжает применять принцип «непрерывности деятельности».

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены изменения, связанные с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России, разработанных с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»);

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года и приведет к уменьшению капитала Банка на 121 465 тыс. руб., включая:

- уменьшение капитала Банка на 505 845 тыс. рублей в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам;
- увеличение капитала Банка на 419 271 тыс. рублей в связи с классификацией части кредитов на покупку автомобилей как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку эти активы удерживаются Банком с целью дальнейшей продажи и частичного (до момента продажи) получения денежных потоков в рамках заключенных кредитных договоров;

- уменьшение капитала Банка на 34 891 тыс. рублей в связи с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения.

При этом полученный эффект не окажет влияние на размер регуляторного капитала Банка в связи с сохранением ранее действующих пруденциальных походов к его расчету согласно Положению ЦБ РФ № 646-П.

3.4. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности

В течение 2018 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД).

Основными из них являются:

- перенесение в первый рабочий день 2019 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов предыдущего года: (455 627) тыс. рублей;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4-й квартал 2018 года: 160 768 тыс. рублей;
- начисление налога на прибыль: 5 481 тыс. рублей;
- списание отложенного налогового актива: 71 995 тыс. рублей
- списание отложенного налогового обязательства: 222 888 тыс. рублей
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет № 70802 «Убыток прошлого года»: (446 063) тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства представляют собой статью для учета наличия принадлежащих Банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства	393 788	363 983
Средства на счетах в Банке России	471 701	455 086
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях всего, в том числе:	88 312	331 796
Российская Федерация	87 481	331 134
Республика Казахстан	831	662
Резерв на возможные потери	(259)	(84)

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Итого денежные средства и их эквиваленты	953 542	1 150 781

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не включают суммы 146 454 тыс. рублей и 161 642 тыс. рублей соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2018 год:

	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018	84	84
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	175	175
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019	259	259

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой статью для учета вложений в котируемые долговые обязательства. Банк определил рыночную стоимость торгового портфеля долговых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года исходя из биржевых котировок.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	-	20 922
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20 922

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Находящиеся в собственности Банка	-	20 922
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	20 922
Итого долговых ценных бумаг	-	20 922
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20 922

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 1 января 2018 года имеются ОФЗ выпуска SU48001RMFS0 со сроком погашения 31 октября 2018 года и купонным доходом в 2018 году 3,8%. ОФЗ выпуска 26208RMFS со сроком погашения 27 февраля 2019 года и купонным доходом в 2018 году 7,5%.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой статью для учета предоставленных кредитов, размещенных депозитов, приобретенных Банком векселей и ссуд, займов. Ссудная и приравненная к ней задолженность в учете отражается в сумме основного долга. Приобретенные Банком векселя сторонних эмитентов учитываются по стоимости приобретения. Доходы, полученные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, учтенным векселям, отражаются в отчете о прибылях и убытках как полученный процентный доход.

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 323 718	7 410 416
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	2 365 909	2 579 034
Итого ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 365 909	2 579 034
Ссуды физическим лицам		
Автокредиты	19 544 861	19 637 032
Потребительские кредиты	211 413	331 125
Ипотечные кредиты	118 369	143 973
Кредитные карты	71 865	79 682
Итого ссуды, выданные физическим лицам	19 946 508	20 191 812
Итого ссудная задолженность	28 636 135	30 181 262
Резерв на возможные потери	(4 675 630)	(4 302 280)
Итого чистая ссудная задолженность	23 960 505	25 878 982

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки-корреспонденты	6 323 718	22,1	7 410 416	24,6
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам деятельности:	2 365 909	8,2	2 579 034	8,5
Торговля	903 297	3,1	762 214	2,5

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	835 286	2,9	924 785	3,1
Строительство	391 941	1,4	529 022	1,7
Транспорт и связь	133 501	0,4	287 005	0,9
Обрабатывающие производства	84 840	0,3	58 659	0,2
Недвижимость	17 044	0,1	17 349	0,1
Кредиты физическим лицам, всего,				
в том числе по видам:	19 946 508	69,7	20 191 812	66,9
Автокредиты	19 544 861	68,3	19 637 032	65,1
Потребительские кредиты	211 413	0,7	331 125	1,1
Ипотечные кредиты	118 369	0,4	143 973	0,5
Кредитные карты	71 865	0,3	79 682	0,2
За вычетом резервов на возможные потери	(4 675 630)		(4 302 280)	
Итого чистая ссудная задолженность	23 960 505	100,0	25 878 982	100,0

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2018 год:

	Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018	1 384 253	2 669 020	173 407	50 607	24 993	4 302 280
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	431 435	18 007	(60 166)	(6 800)	5 908	388 384
Списания	-	(9 843)	(4 275)	(573)	(343)	(15 034)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019	1 815 688	2 677 184	108 966	43 234	30 558	4 675 630

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2017 год:

	Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Величина резерва на возможные потери по	1 288 831	1 574 504	137 787	60 477	17 633	3 079 232

	Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
состоянию на 01.01.2017						
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	95 422	1 096 476	35 620	(9 581)	7 606	1 225 543
Списания	-	(1 960)	-	(289)	(246)	(2 495)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018	1 384 253	2 669 020	173 407	50 607	24 993	4 302 280

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги	1 310 195	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 310 195	-

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Облигации Банка России	794 143	-
Находящиеся в собственности Банка	794 143	-
Облигации Банка России	516 052	-
Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»	516 052	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 310 195	-

В портфеле Банка на 1 января 2019 года имеются облигации Банка России выпуска RU000A0ZZSH5 со сроком погашения 13 февраля 2019 года и облигации Банка России выпуска RU000A0ZZWR6 со сроком погашения 13 марта 2019 года и купонным доходом равным ключевой ставке Банка России.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о классификации имущества, амортизации представлена в Главе 3 пункте 3.1, подпункте Имущество Банка.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основные средства всего, в том числе:	675 387	694 950
Здания и сооружения	537 399	557 724
Компьютерное оборудование и офисные принадлежности	69 650	69 249
Транспортные средства	36 474	36 113
Земельные участки	31 864	31 864
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности всего, в том числе:	282 726	294 297
Здания	267 852	279 423
Земельные участки	14 874	14 874
Нематериальные активы	84 732	59 779
Финансовая аренда (лизинг)	-	22 927
Материальные запасы	2 568	4 511
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	-	103
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 045 413	1 076 567

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование и офисные принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
1 января 2017 года	31 864	615 152	203 994	73 861	924 871
Приобретения	-	577	40 242	16 579	57 398
Модернизация	-	140	500	16	656
Переводы	-	(609)	609	3 700	3 700
Выбытия	-	-	(28 748)	(15 944)	(44 692)
1 января 2018 года	31 864	615 260	216 597	78 212	941 933
Приобретения	-	-	24 265	-	24 265
Модернизация	-	-	2 445	14	2 459
Переводы	-	-	26	26 820	26 846
Выбытия	-	(56)	(13 330)	(45 953)	(59 339)
1 января 2019 года	31 864	615 204	230 003	59 093	936 164
Накопленная амортизация					

	Земельные участки	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование и офисные принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Итого
1 января 2017 года	-	37 290	157 605	44 468	239 363
Начисление за год	-	20 246	13 198	8 438	41 882
Списано при выбытии	-	-	(23 455)	(10 807)	(34 262)
1 января 2018 года	-	57 536	147 348	42 099	246 983
Начисление за год	-	20 290	25 334	6 542	52 166
Переводы	-	-	-	5 741	5 741
Списано при выбытии	-	(21)	(12 329)	(31 763)	(44 113)
1 января 2019 года	-	77 805	160 353	22 619	260 777
Остаточная стоимость					
1 января 2019 года	31 864	537 399	69 650	36 474	675 387
1 января 2018 года	31 864	557 723	69 250	36 113	694 950

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались.

Сведения об оценщиках:

ООО «Оценочное Бюро «Гарант-Эксперт» - Катковская Марина Валерьевна, член НП «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет».

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.

Самостоятельно применяет методы проведения оценки Объектов оценки в соответствии со стандартами оценочной деятельности.

ООО Средневолжская оценочная компания" – Котенко Дмитрий Алексеевич, член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации – Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков».

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.

Самостоятельно применяет методы проведения оценки Объектов оценки в соответствии со стандартами оценочной деятельности.

ООО "Поволжское экспертное бюро" – Богданов Вадим Михайлович, член Саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация «Кадастр-оценка»; Новикова Мария Федоровна, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет»

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.

Применение того или иного метода обусловлено видом оцениваемого имущества, а также количеством доступных данных и степенью их надежности.

ООО "Прайс Эксперт" – Веришко Александр Казимирович, член саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация «Кадастр-оценка».

ООО "Гранд Оценка" – Николаева Наталья Валерьевна, является членом Общероссийской общественной организации «Российское Общество Оценщиков», Ибрагимов Роман Ринатович, является членом Некоммерческое партнерство саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент», включен в реестр членов Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент». Самостоятельно применяет методы проведения оценки Объектов оценки в соответствии со стандартами оценочной деятельности.

Банком заключены договоры на аренду площадей для офисов Банка и под банкоматы.

Обязательства по операционной аренде	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До 1 года	12 846	40 215
От 1 года до 5 лет	292 076	177 248
Свыше 5 лет	249	1 157
Итого	305 171	218 620

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 2018 год – 101 047 тыс. руб. (2017 год – 114 703 тыс. руб.)

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Транспортные средства	411 673	344 896
Здания	86 194	79 784
Земельные участки	80 187	80 526
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	578 054	505 206

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2017 год:

	Транспорт- ные средства	Земель- ные участки	Здания	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2017	101 214	76 397	42 021	219 632
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(101 214)	(76 397)	(42 021)	(219 632)
Списания	-	-	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018	-	-	-	-

4.7. Прочие активы

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Начисленные проценты	493 760	524 106
Расчеты по субсидиям по автокредитам	144 320	166 560
Требования по комиссиям по РКО	2 981	3 640
Расчеты по агентским вознаграждениям	-	338
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	2	311
Итого прочих финансовых активов	641 063	694 955
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	153 492	177 693
Предоплата и прочие дебиторы	84 693	125 000
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	8 022	5 270
Расчеты с работниками	255	3 050
Средства труда, полученные по договорам отступного	-	558 358
Прочее	23 159	22 626
Итого прочих нефинансовых активов	269 621	891 997
За вычетом резерва на возможные потери	(464 275)	(499 302)
Итого прочих активов	446 409	1 087 650

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2018 год:

	Начислен- ные проценты	Расчеты по агентски вознагра- ждениям	Незаверше- нные расчеты по операциям с использо- ванием пластиков- ых карт	Требова- ния по комиссиям по расчетно- кассовому обслужи- ванию	Незавер- шенные переводы и расчеты кредитной организа- ции	Предопл ата и прочие дебиторы	Расчеты с работник ами	Прочее	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018	246 391	-	121	3 640	151 856	83 506	73	13 715	499 302
Чистое создание (восстановл ение) резерва на возможные потери	826	23	(119)	271	-	(36 094)	(73)	2 685	(32 481)
Списания	(1 012)	-	-	(930)	-	(317)	-	(287)	(2 546)
Величина резерва на	246 205		2	2 981	151 856	47 095	-	16 113	464 275

	Начислен- ные проценты	Расчеты по агентски м вознагра ждениям	Незаверше нные расчеты по операциям с использо ванием пластиков ых карт		Требова- ния по комиссиям по расчетно- кассовому обслужи- ванию	Незавер- шенные переводы и расчеты кредитной организа- ции	Предопл ата и прочие дебиторы	Расчеты с работник ами	Прочее	Всего
возможные потери по состоянию на 01.01.2019			23							

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2017 года:

	Начислен ные проценты	Расчет ы по агентск им вознагр аждени ям	Незаверше нные расчеты по операциям с использо анием пластиков ых карт		Средств а труда, получен ные по договора м отступн ого	Требова- ния по комиссиям по расчетно- кассовому обслужи- ванию	Незавер- шенные переводы и расчеты кредитной организа- ции	Предоп лата и прочие дебитор ы	Расчеты с работник ами	Прочее	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2017	160 814	1 712	98	1 648	3 065	151 856	27 932	-	8 461	355 586	
Чистое создание (восстановл ение) резерва на возможные потери	85 944	(1 712)	23	(1 648)	1 461	-	56 183	73	5 271	145 595	
Списания	(367)	-	-		(886)	-	(609)	-	(17)	(1 879)	
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018	246 391	-	121		3 640	151 856	83 506	73	13 715	499 302	

4.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, представляют собой привлеченные денежные средства, полученные на договорных началах в кредитных организациях, а также денежные средства на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «Лоро»).

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	7 537 908	7 699 861
Корреспондентские счета	262	8 927
Итого средства банков	7 538 170	7 708 788

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные	573 121	776 566
Розничные	552 726	744 069
Срочные депозиты		
Корпоративные	798 743	995 457
Розничные	17 102 319	17 125 503
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	19 026 909	19 641 595

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 655 045	92,8	17 869 572	91,0
Торговля	377 122	2,0	411 583	2,1
Услуги	367 985	1,9	530 785	2,7
Строительство	280 177	1,5	323 708	1,6
Производство	38 495	0,2	112 935	0,6
Недвижимость	23 460	0,1	46 894	0,2
Образование и наука	16 858	0,1	30 922	0,2
Транспорт	15 091	0,1	25 666	0,1
Обрабатывающая промышленность	3 971	0,0	22 334	0,1
Финансовый сектор	1 775	0,0	13 949	0,1
Телекоммуникации	1 566	0,0	33 816	0,2
Сельское хозяйство	1 479	0,0	2 859	0,0
Прочее	243 885	1,3	216 572	1,1
Итого средств клиентов	19 026 909	100,0	19 641 595	100,0

4.10. Прочие обязательства

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства по уплате страхового взноса в АСВ	160 768	142 209
Начисленные проценты	24 118	30 327
Обязательства по финансовой аренде	-	16 939
Прочие кредиторы	45 443	11 568
Итого прочих финансовых обязательств	230 329	201 043
Резерв по неиспользованным отпускам	42 418	49 782
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	34 738	54 628
Расчеты с работниками	-	22 351
Прочее	5 035	16 062
Итого прочих нефинансовых обязательств	82 191	142 823
Итого прочих обязательств	312 520	343 866

4.11. Средства акционеров (участников)

По учету операций со средствами акционеров Банк руководствуется действующим законодательством. Оплаченный уставный капитал Банка состоит из 52 040 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 2 060 000 привилегированных именных бездокументарных акций номиналом 13,83 рублей каждая. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Размер уставного капитала равен 748 203 000,00 рублей.

Наименование статьи	1 января 2019 года (руб.)	1 января 2018 года (руб.)
Обыкновенные акции	719 713 200,00	719 713 200,00
Привилегированные акции	28 489 800,00	28 489 800,00
Итого уставный капитал	748 203 000,00	748 203 000,00

4.12. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных условных обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства по кредитным картам	75 531	93 872
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	18 277	60 520
Гарантии исполнения обязательств	2 218 376	4 482 616
Резерв на возможные потери	(53 874)	(108 635)
Всего условных обязательств кредитного характера	2 258 310	4 528 373

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	4 573 471	4 503 638
от ссуд, предоставленных физическим лицам	4 383 722	4 307 901
от ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	161 991	173 965
неустойки, штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	27 758	21 772
От размещения средств в кредитных организациях всего, в том числе:	446 237	558 567
по сделкам обратного РЕПО	445 386	558 171
по депозитам размещенным в банках-нерезидентах	829	-
по размещенным средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях и прочее	22	396
От вложений в ценные бумаги	51 026	1 643
по вложениям в долговые обязательства Банка России	50 113	-
по вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	913	690
по вложениям в учтенные векселя кредитных организаций	-	953
От депозитов, размещенных в Банке России	-	4 204
	5 070 734	5 068 052
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	1 372 594	1 926 519
по привлеченным средствам физических лиц	1 288 771	1 808 114
по привлеченным средствам юридических лиц	76 501	98 164
неустойки, штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	7 322	20 241
По привлеченным средствам кредитных организаций всего, в том числе:	536 825	698 731
по сделкам прямого РЕПО	433 893	544 148
проценты по субординированным займам	102 932	153 700
проценты по средствам других банков	-	883
По выпущенным долговым обязательствам	-	3 230
	1 909 419	2 628 480

5.2. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2018 год:

	Корреспондентские счета	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018	84	4 302 280	499 302	108 635	4 910 301
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	175	388 384	(32 481)	(54 761)	301 317
Списания	-	(15 034)	(2 546)		(17 580)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019	259	4 675 630	464 275	53 874	5 194 038

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2017 год:

	Чистая ссудная задолженность	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2017	-	3 079 232	219 632	355 586	51 162	3 705 612
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	84	1 225 543	(219 632)	145 595	57 473	1 209 063
Списания	-	(2 495)	-	(1 879)		(4 374)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018	84	4 302 280	-	499 302	108 635	4 910 301

5.3. Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках

	2018 год	2017 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	5 133 451	13 507 938
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(5 252 270)	(13 454 413)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(118 819)	53 525

5.4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	58 214	92 357
Агентские договоры	29 946	630 411
Операции с пластиковыми картами и чеками	11 755	31 437
Кассовые операции	6 169	13 671
Операции с иностранной валютой	828	3 395
Прочее	3 959	7 364
	110 871	778 635
Комиссионные расходы		
Агентские договоры по привлечению клиентов	188 902	276 269
Услуги коллекторских агентств	120 951	99 713
Расчетные операции	36 357	47 975
Услуги по использованию банковских карт	7 327	6 481
Операции с иностранной валютой	1 517	4 369
Проведение документарных операций	795	2 259
Кассовые операции	15	228
	355 864	437 294

5.5. Прочие операционные доходы

	2018 год	2017 год
Доходы от безвозмездно полученного имущества от акционера	1 147 118	-
Доходы от уступки прав требования	311 956	538 534
Доходы, полученные от возмещения выпадающих доходов по кредитам	207 287	365 587
Доходы по привлеченным депозитам клиентов	19 017	25 775
Доходы от реализации имущества	8 292	2 399
Доходы от информационных (агентских) услуг	7 173	3 767
Доходы от аренды имущества	709	780
Неустойки (штрафы, пени)	638	7 067
Доходы от аренды банковских ячеек	451	448
Прочие операционные доходы	44 455	29 542
	1 747 096	973 899

5.6. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы от реализации прав требования по кредитам и прочим размещенным средствам	2 898 659	347 332
Расходы на содержание персонала	941 356	1 061 286
Платежи в Агентство по страхованию вкладов	503 435	470 277
Расходы по операционной аренде	101 047	114 703
Содержание основных средств	93 719	107 667
Расходы от переоценки имущества	72 973	528 590
Услуги связи и информационные услуги	71 216	67 402
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	64 665	51 820
Профессиональные услуги	48 716	46 271
Расходы на программное обеспечение	25 731	15 144
Расходы, связанные с обработкой данных	22 936	26 939
Расходы на обеспечение безопасности	21 852	22 951
Почтовые и курьерские расходы	8 232	8 034
Расходы на рекламу	7 693	11 468
Командировочные расходы	7 136	9 414
Расходы от реализации имущества	5 345	22 755

	2018 год	2017 год
Судебные и арбитражные издержки	4 917	18 915
Транспортные расходы	4 859	2 594
Страхование	3 906	2 593
Канцтовары	3 191	4 460
Покупка инвентаря	2 358	3 174
Представительские расходы	960	1 297
Подбор персонала, обучение кадров	936	1 064
Благотворительность	115	340
Прочие операционные расходы	11 995	27 534
	4 927 948	2 974 024

5.7. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы по налогу на прибыль

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль по ставке 20%	-	51 739
Налог на прибыль по ставке 15%	7 659	104
Налог на прибыль отложенный	(138 505)	(133 707)
Итого расходы по налогу на прибыль	(130 846)	(81 864)

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль

	2018 год	2017 год
НДС	30 906	30 048
Налог на имущество	12 997	13 553
Государственные пошлины	1 231	831
Транспортный налог начисленный	846	778
Налог на землю	360	347
Плата за фактическое загрязнение окружающей среды	21	8
Итого расходы по налогам, кроме налога на прибыль	46 361	45 565

Анализ эффективной процентной ставки за 2018 и 2017 гг. представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	(576 910)	(461 424)
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	115 382	92 285
Изменение в сумме непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	(205 271)	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	218 183	(10 457)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	2 553	35
Расходы по налогу на прибыль	130 847	81 863
Прибыль после налогообложения	(446 063)	(379 561)

5.8. Информация о вознаграждении работникам

	2018 год	2017 год
Вознаграждения сотрудников	754 492	853 441
Налоги и отчисления по заработной плате	186 481	207 163
Итого	940 973	1 060 604

Порядок оплаты труда Банка регламентируется Положением о системе оплаты труда от 20 июня 2018 года. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда соблюдаются, что подтверждается результатами производственно-технологического контроля осуществляемыми в соответствии с установленными в банке правилами и процедурами.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования по минимальной величине капитала банка соответствующего уровня, необходимых для покрытия значимых рисков.

По состоянию на 01.01.2019 Банк нарушил надбавки к нормативам достаточности совокупного и базового капитала. 31 января 2019 года Банк представил на согласование в Банк России план восстановления величины собственных средств (капитала) (далее - План восстановления) в соответствии с Указанием Банка России от 01.12.2015 N 3871-У "О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России". План восстановления был согласован Правлением Банка (Протокол №01-05/05 от 24.01.2019), утвержден Советом директоров (Протокол №3 от 30.01.2019г.) и согласован Банком России.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в подпункте 5.2.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация об изменениях в капитале представлена ниже:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение (+)/(-)
Уставный капитал	748 203	748 203	-
Эмиссионный доход	411 079	411 079	-
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 545	4 835	(290)
Резервный фонд	37 410	37 410	-
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	609 403	(609 403)
Нераспределенная прибыль (убыток)	655 212	491 581	163 631
Итого источники капитала	1 856 449	2 302 511	(446 062)

Общий совокупный расход банка за 2018 год составил 446 062 тыс. рублей.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 4212-У представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	2 417 368	2 454 154
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	29 677 841	31 241 155
Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	8,1	7,9

Основной капитал по состоянию на 1 января 2019 года уменьшился до 2 417 368 тыс. рублей (1 января 2018 года – 2 454 154 тыс. рублей). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага, уменьшилась до 29 677 841 тыс. рублей (1 января 2018 года – 31 241 155 тыс. рублей) вследствие уменьшения риска по балансовым активам Банка.

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки

между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В следующей таблице приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	20 922	-	-	20 922
	20 922	-	-	20 922

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах применялся подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных, в том числе, на применении метода начисления.

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Далее представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности	939 606	(983 838)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(1 193 647)	(67 543)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	438 345

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, Банк не имеет филиалов и представительств в других странах.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Банк осуществляет управление следующими рисками:

1. кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации;
2. процентный риск, включая риск концентрации;
3. риск ликвидности, включая риск концентрации;
4. рыночный риск, включая валютный и фондовый риски;
5. операционный риск, включая правовой риск;
6. риск потери деловой репутации;
7. стратегический риск.
8. регуляторный риск (комплаенс-риск);

Банк классифицирует присущие риски на следующие группы:

1. финансовые и нефинансовые риски;
2. значимые и незначимые риски;
3. капитализируемые и некапитализируемые.

Значимые риски – присущие Банку риски, являющиеся наиболее значимыми по оценке Банка, а также иные виды рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Незначимые риски – присущие Банку риски, не влияющие существенно (самостоятельно и (или) в сочетании с иными видами (факторами) рисков) на оценку достаточности капитала Банка.

К капитализируемым рискам, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами, Банк относит значимые риски.

Некапитализируемые риски – присущие Банку риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется количественными методами и покрытие возможных убытков от реализации которых осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации оценивается в рамках процедур управления значимыми рисками.

Управление банковскими рисками производится для снижения возможных потерь Банка при неблагоприятном развитии событий.

Виды значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источники их возникновения

Советом директоров Банка на 2018 г. утверждён перечень значимых для Банка рисков, к ним относятся кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности и операционный риск, включая правовой риск.

1. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя остаточный риск и риск концентрации. Под остаточным риском понимается риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы минимизации кредитного риска могут не дать

ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения юридических рисков и (или) рисков потери (снижения) ликвидности обеспечения.

В качестве основных факторов кредитного риска Банк выделяет риски:

- связанные с внешним влиянием (макроэкономические риски);
- риски, связанные с неплатежеспособностью заемщиков;
- риски концентрации и недостаточной диверсификации кредитного портфеля Банка;
- риски, возникающие при кредитовании связанных лиц;
- негативные экономические, политические, социальные факторы, приводящие к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств заемщиками – нерезидентами (страновой риск);
- особенности национального законодательства заемщиков-нерезидентов, в силу которых валюта денежного обязательства может быть недоступна заемщику (риск неперевода средств).

2. Процентный риск.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск включает в себя риск концентрации.

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой или по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности включает в себя риск концентрации.

Источники риска ликвидности:

- качество активов Банка (рост неработающих и невозвратных активов может привести к потере ликвидности из-за необходимости фондировать такие активы привлеченными ресурсами);
- диверсифицированность активов;
- процентная политика Банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов над его доходами может привести к потере ликвидности);

- величина валютного и процентного рисков, реализация которых может привести к обесценению или недостаточному уровню отдачи работающих активов;
- стабильность банковских пассивов;
- согласованность сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- репутация Банка, обеспечивающая ему возможность в случае необходимости быстро привлечь сторонние заемные средства.

4. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает правовой риск. Внутренними и внешними факторами (причинами) возникновения операционного риска являются:

1. случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
2. несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
3. сбои в функционировании систем и оборудования;
4. неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
5. внутренние факторы правового риска:
 - 1) несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
 - 2) несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации;
 - 3) неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
 - 4) нарушение Банком условий заключенных договоров;
 - 5) недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
6. внешние факторы правового риска:
 - 1) несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
 - 2) нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
 - 3) отсутствие единообразной судебной практики.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Независимым подразделением, которое осуществляет работу по организации системы управления рисками, является Департамент рисков, в котором выделены направления по оценке банковских рисков, включая кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, по выявлению и мониторингу нефинансовых рисков, направление риск-аналитики, а также направление контроля формирования резервов на возможные потери.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом направлена на обеспечение систематического и последовательного подхода при организации системы управления рисками и капиталом Банка.

Структура системы управления рисками и капиталом Банка направлена на минимизацию влияния любого риска на финансовое положение Банка, его способность выполнить свои обязательства, достаточность капитала Банка.

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) включают:

1. методы и процедуры управления значимыми рисками,
2. методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам Значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
3. систему контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала, включая систему лимитов;
4. отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
5. систему контроля над выполнением ВПОДК и их эффективностью;

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала базируются на планировании капитала и целевой структуры рисков, которое включает следующие этапы:

1. Формирование стратегии развития (ориентиров бизнес-развития), бизнес-плана и бюджета Банка;
2. Определение склонности к риску (рискового аппетита) в виде совокупности количественных и качественных показателей;
3. Определение плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков;
4. Определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала;
5. Утверждение Советом директоров плановых (целевых) уровней капитала и достаточности капитала по элементам плановой структуры капитала.

В целях осуществления контроля над принятыми Банком объемами значимых рисков и планирования капитала Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчётного года;

С 31.12.2016 г. в Банке внедрена система управления рисками и капиталом, интегрированная во внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России №3624-У.

Задачами организации системы управления рисками в Банке являются:

1. выявление рисков, присущих деятельности Банка;
2. выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
3. выделение значимых рисков;
4. осуществление оценки значимых рисков;
5. агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
6. осуществление контроля над объемами значимых рисков исходя из системы лимитов;
7. обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
8. обеспечение централизованного контроля за совокупным уровнем риска Банка.

Информация о методах оценки и показателях значимых рисков:

Кредитный риск.

Выявление и оценка кредитного риска осуществляется путём расчёта показателей кредитного риска, характеризующих объем фактически сформированных резервов на возможные потери, объем реструктурированной и просроченной задолженности; показателей риска концентрации в отношении требований к крупнейшим заемщикам Банка или требований в рамках однородного розничного портфеля.

Уровень Кредитного риска определяется как убыток, понесенный от реализации Кредитного риска.

Под убытком от реализации Кредитного риска понимается объем резервов на возможные потери по кредитному портфелю. Банк определяет плановый (целевой) уровень риска, который складывается из ожидаемых и неожиданных убытков, и фактический уровень риска который равен реализованным убыткам.

При оценке уровня капитала и достаточности капитала потребность в капитале в отношении Кредитного риска отражается двумя способами:

- 1) в виде буфера капитала для покрытия неожиданных убытков (UL) от реализации кредитного риска в числителе нормативов достаточности капитала;
- 2) в виде рискованных активов (RWA) в знаменателе нормативов достаточности капитала, рассчитываемого на основании требований Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»).

Процентный риск.

Уровень процентного риска определяется как убыток, понесенный от реализации процентного риска. Под убытком от реализации Процентного риска понимается величина недополученных чистых процентных доходов. Банк определяет плановый (целевой) уровень риска, который складывается из ожидаемых и неожиданных убытков, и фактический уровень риска, который равен реализованным убыткам.

Потребность в капитале в отношении процентного риска отражается в виде буфера капитала для покрытия неожиданных убытков от реализации процентного риска в числителе нормативов достаточности капитала.

Данные о величине буфера капитала используются для определения уровня достаточности капитала Банка с учётом влияния риска.

Риск ликвидности

Уровень риска ликвидности определяется как убыток, понесенный от реализации риска ликвидности. Под убытком от реализации Риска ликвидности понимается величина процентных расходов, понесенных Банком в связи с необходимостью привлечения средств для покрытия дефицита ликвидности. Банк определяет плановый (целевой) уровень риска, который складывается из ожидаемых и неожиданных убытков, и фактический уровень риска который равен реализованным убыткам.

Потребность в капитале в отношении риска ликвидности отражается в виде буфера капитала для покрытия неожиданных убытков от реализации риска ликвидности в числителе нормативов достаточности капитала.

Операционный риск

Уровень операционного риска (включая правовой риск) определяется как убыток, понесенный от реализации операционного риска (включая правовой риск). Под убытком от реализации операционного риска (включая правовой риск) понимается величина понесенных Банком убытков.

Текущий уровень операционного риска (включая правовой риск) определяется как фактические прямые потери (убытки) по операционному риску (включая правовой риск) накопленным итогом с начала финансового года.

Потребность в капитале в отношении операционного риска отражается в виде буфера капитала для покрытия неожиданных убытков от реализации операционного риска (включая правовой риск) в числителе нормативов достаточности капитала.

Политика в области снижения риска

Политика в области снижения рисков закреплена во внутренних документах Банка, регламентирующих процедуры управления различными банковскими рисками в виде мер (мероприятий), направленных на снижение рисков.

В отношении значимых рисков Банком предусмотрены следующие меры по минимизации рисков:

Кредитный риск.

Снижение кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений кредитного риска Банк использует превентивные методы снижения кредитного риска:

1. диверсификация кредитного портфеля по целям кредитования, по категориям заемщиков, по срокам предоставления, по видам обеспечения;
2. тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;
3. резервирование в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
4. мониторинг финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга на постоянной основе;

5. контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

Процентный риск.

Снижение процентного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к процентным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных процентных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений процентного риска Банк использует превентивные методы снижения процентного риска:

1. заключение срочных контрактов, базовой основой которого является финансовый инструмент с устойчивым процентным доходом;
2. постоянный контроль над уровнем процентных ставок;
3. срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
4. поддержание достаточного уровня процентной маржи;
5. пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями.

Риск ликвидности

Минимизация риска ликвидности предусматривает осуществление мероприятий по управлению внутридневной, текущей и перспективной ликвидностью.

Руководствуясь информацией, предоставленной подразделениями Банка (данными текущего платежного баланса, текущего состояния ликвидности, прогнозируемого состояния ликвидности, отчетов о риске ликвидности и т.д.), Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) принимает необходимые меры.

Мероприятия, разрабатываемые Банком по восстановлению ликвидности, содержат перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации.

Процедура восстановления ликвидности Банка:

1. рассмотрение различных мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;
2. выбор и утверждение плана мероприятий по восстановлению ликвидности, разработка порядка мобилизации ликвидных активов и привлечения дополнительных ресурсов;
3. реализация мероприятий по восстановлению ликвидности, мобилизация ликвидных активов и привлечение дополнительных ресурсов;
4. оценка эффективности проведенных мероприятий по восстановлению ликвидности, корректировка плана таких мероприятий.

Рассмотрение, выбор, утверждение, порядок мобилизации средств, оценку эффективности, корректировку плана конкретных мероприятий по восстановлению ликвидности осуществляет КУАП.

Реализацию мероприятий по восстановлению ликвидности, мобилизации ликвидных активов и привлечению дополнительных ресурсов производят подразделения Банка, на которые возложены такие обязанности КУАП.

КУАП устанавливает сроки реализации мероприятий и мобилизации средств по восстановлению ликвидности.

Операционный риск

Снижение операционного риска (включая правовой риск) предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или

обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основными методами снижения операционного риска являются:

1. разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
2. соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
3. контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
4. соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
5. надлежащая подготовка и аттестация персонала;
6. регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
7. развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.
8. стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров), включая разработку типовых форм договоров;
9. установление внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
10. осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации (система мониторинга законодательства) и своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
11. распределение полномочий по управлению правовым риском среди органов управления и подразделений Банка;
12. ведение системы учета факторов, влияющих на возникновение правового риска;

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Отчетность в рамках ВПОДК содержит следующие отчеты:

1. о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
2. о результатах стресс-тестирования;
3. о значимых рисках;
4. о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка (включая принятые допущения, применяемые в целях оценки достаточности капитала);
5. о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках, как правило, включают следующую информацию:

1. об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
2. об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
3. об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
4. о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчетность в рамках ВПОДК представляется органам управления Банка и заинтересованным подразделениям на регулярной основе.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка не реже одного раза в год.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, представляются:

1. Совету директоров Банка – ежеквартально;
2. Правлению Банка – ежемесячно.

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

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1 (не менее 4,5%), Н1.2 (не менее 6%) и Н1.0 (не менее 8%) регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования к банку по минимальной величине основного капитала (Н1.2), базового капитала (Н1.1) и собственных средств (капитала) (Н1.0) необходимых для покрытия значимых рисков.

В течение 2018 года обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 выполнялись. Минимальное фактическое значение норматива Н1.1 требований к капиталу за 2018 год составило 4,79%, максимальное 9,43%, среднее 7,25%. Минимальное фактическое значение норматива Н1.2 требований к капиталу за 2018 год составило 7,8%, максимальное 12,18%, среднее 9,69%. Минимальное фактическое значение норматива Н1.0 требований к капиталу за 2018 год составило 8,85%, максимальное 14,24%, среднее 11,5%.

Информация о видах и степени концентрации рисков

С учетом характера и масштаба деятельности Банка наиболее значимыми рисками, по которым оценивается степень концентрации, Банк признает: кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск.

Концентрация кредитного риска возникает в случае, когда ряд заемщиков осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих заемщиков выполнить договорные обязательства.

Концентрация процентного риска может формироваться вложениями в финансовые активы на рынках, динамика процента на которых отличается повышенной волатильностью, инвестициями в особо крупные доли бизнеса, в финансовые инструменты, с которыми связаны повышенные процентные риски, в отдельные виды валют, активы и обязательства, номинированные в которых формируют высокий процентный риск.

Концентрация риска ликвидности может быть создана по отдельным видам активов, имеющих низкую ликвидность, или обязательств, создающих угрожающие концентрации в определенные моменты времени, не будучи покрыты ликвидными активами, по видам валют, по отдельным поставщикам денежных ресурсов и т.п.

С целью управления концентрацией рисков осуществляется оценка относительной чувствительности результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль, вид бизнеса, финансовый актив (инструмент), источник ликвидности или географический регион. На основе данной оценки коллегиальными органами Банка принимается решение о диверсификации портфелей активов и пассивов по видам клиентов, видам бизнесов, срокам, отраслям, валютам, регионам и пр. факторам риска концентрации.

Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров, инсайдеров и кредитных рисков на связанных с банком лиц приемлема. Обязательные нормативы: Н6, Н7, Н10.1 и Н25 в течение 2018 года выполнялись.

Информация о каждом виде рисков

11.1. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	1 января 2019 года Итого
Денежные средства	-	-	-	393 788	393 788
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	618 155	-	618 155
Средства в кредитных организаций	-	-	88 053	-	88 053
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1 310 195	-	1 310 195
Чистая ссудная задолженность	17 086 566	550 221	6 323 718	-	23 960 505
Прочие активы	236 330	196 767	13 312	-	446 409
	17 322 896	746 988	8 353 433	393 788	26 817 105

Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион- ное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	1 января 2018 года Итого
Денежные средства	-	-	-	363 983	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	616 728	-	616 728

Средства в кредитных организаций	-	-	331 712	-	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	20 922	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	17 273 786	1 194 780	7 410 416	-	25 878 982
Прочие активы	<u>233 731</u>	<u>257 001</u>	<u>38 560</u>	<u>558 358</u>	<u>1 087 650</u>
	<u>17 507 517</u>	<u>1 451 781</u>	<u>8 418 338</u>	<u>922 341</u>	<u>28 299 977</u>

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заёмщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

	Государствен- ный сектор	Торгов- ля	Обрабатываю- щая промышленность	Недвижимость	Транспорт и связь	Строите- льство	Услуги	Финансо- вый сектор	Физические лица	Прочие	1 января 2019 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	393 788	-	-	393 788
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	618 155	-	-	618 155
Средства в кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	88 053	-	-	88 053
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	1 310 195	-	-	1 310 195
Чистая ссудная задолженность	-	431 551	41 571	2 256	74 843	-	-	6 323 718	17 086 566	-	23 960 505
Прочие активы	144 320	-	-	-	-	-	-	13 312	236 330	52 447	446 409
Всего активов	144 320	431 551	41 571	2 256	74 843	-	-	8 747 221	17 322 896	52 447	26 817 105

	Государствен- ный сектор	Торгов- ля	Обрабатываю- щая промышленность	Недвижи- мость	Транспорт и связь	Строите- льство	Услуги	Финансо- вый сектор	Физические лица	Прочие	1 января 2018 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	363 983	-	-	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	616 728	-	-	616 728
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	331 712	-	-	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	-	404 297	222 660	2 558	23 463	341 907	199 895	7 410 416	17 273 786	-	25 878 982
Прочие активы	27 527	-	-	-	-	-	-	38 560	233 731	787 832	1 087 650
Всего активов	48 449	404 297	222 660	2 558	23 463	341 907	199 895	8 761 399	17 507 517	787 832	28 299 977

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Государ- ствен- ный сектор	Корпора- тивные клиенты	Банки- корреспон- денты	Индиви- дуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	1 января 2019 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	393 788	393 788
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	618 155	-	-	-	618 155
Средства в кредитных организаций	-	-	88 053	-	-	-	88 053
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1 310 195	-	-	-	1 310 195
Чистая ссудная задолженность	-	550 221	6 323 718	-	17 086 566	-	23 960 505
Прочие активы	144 320	49 746	13 312	2 701	236 330	-	446 409
	144 320	599 967	8 353 433	2 701	17 322 896	393 788	26 817 105

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Государ- ствен- ный сектор	Корпора- тивные клиенты	Банки- корреспон- денты	Индиви- дуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспред- еленные активы	1 января 2018 года Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	363 983	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	616 728	-	-	-	616 728
Средства кредитных организаций	-	-	331 712	-	-	-	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	-	-	-	-	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	-	1 194 780	7 410 416	-	17 273 786	-	25 878 982
Прочие активы	27 527	227 820	38 560	1 654	233 731	558 358	1 087 650
	48 449	1 422 600	8 397 416	1 654	17 507 517	922 341	28 299 977

Ниже приводится информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года

1 января

1 января

	2019 года	2018 года
Ссуды до востребования	146 676	103 100
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	6 186 002	7 318 885
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	530 827	441 204
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	263 426	441 388
Ссуды со сроком погашения 181 дня до 1 года	930 047	1 120 855
Ссуды со сроком погашения от 1 года до 3 лет	5 435 176	8 844 891
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	13 569 711	10 300 525
Просроченная задолженность	1 574 270	1 610 414
За вычетом резервов на возможные потери	(4 675 630)	(4 302 280)
Итого чистая ссудная задолженность	23 960 505	25 878 982

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, представлена в следующей таблице:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
I группа активов (без взвешивания на коэффициент риска)	4 179 563	976 161
II группа активов	12 647	32 966
III группа активов	3 971	-
IV группа активов	18 351 254	19 333 804
V группа активов	-	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	257 826	396 604
Активы с повышенным коэффициентом риска	2 310 313	3 659 302
Условные обязательства кредитного характера	541 652	613 154
Итого активов с учетом взвешивания на коэффициент риска	21 477 663	24 035 830

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

Состав активов	Просроченная задолженность				Итого просрочен ной задолженн ости	Удель- ный вес от объема активно в, %	Реструкту- рированна я задолжен- ность	Удель- ный вес от объема активно в, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня				
Требования к кредитным организациям, всего,	-	-	-	85	85	0,0	-	-
прочие активы	-	-	-	85	85	0,0	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	45 766	545	65 171	350 634	462 116	17,5	1 012 542	38,4
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	45 198	-	60 000	305 767	410 965	32,6	1 004 622	79,8
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	16 435	16 435	1,5	7 920	0,7
прочие активы	568	545	5 171	28 432	34 716	12,8	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	700 177	600 039	555 095	2 817 493	4 672 804	22,9	48 019	0,2
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	3 650	3 650	14,4	-	-
ипотечные ссуды	-	3 436	1 404	33 735	38 575	41,5	1 266	1,4

Состав активов	Просроченная задолженность				Итого	Удель-	Реструкту-	Удель-
автокредиты	679 084	563 447	520 432	2 465 187	4 228 150	21,6	2 228	0,0
иные потребительские ссуды	3 771	4 072	952	123 438	132 233	48,0	44 525	16,2
прочие активы	17 322	29 084	32 307	191 483	270 196	58,4	-	-
Итого	745 943	600 584	620 266	3 168 212	5 135 005	22,3	1 060 561	4,6

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

Состав активов	Просроченная задолженность				Итого просроченной задолженности	Удельный вес от объема актива в, %	Реструктурированная задолженность	Удельный вес от объема актива в, %
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня				
Требования к кредитным организациям, всего,	-	-	-	85	85	0,0	-	-
прочие активы	-	-	-	85	85	0,0	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	170	65 920	92 384	273 580	432 054	15,0	1 122 390	38,9
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	61 224	90 358	236 167	387 749	25,5	1 075 352	70,6
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	13 827	13 827	1,3	47 038	4,5
прочие активы	170	4 696	2 026	23 586	30 478	10,0	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	621 475	542 436	521 468	2 840 069	4 525 448	21,9	79 165	0,4
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	8 482	8 482	36,1	-	-
ипотечные ссуды	-	4 238	3 522	37 354	45 114	37,4	1 080	0,9
автокредиты	584 327	501 477	478 385	2 418 109	3 982 298	20,3	6 245	0,0
иные потребительские ссуды	21 336	13 474	8 011	153 339	196 160	47,8	71 840	17,5
прочие активы	15 812	23 247	31 550	222 785	293 394	59,4	-	-
Итого	621 645	608 356	613 852	3 113 734	4 957 587	15,7	1 201 555	3,8

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери приведена в примечании 5.2

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества активов			
										II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего,	7 293 750	7 140 783	-	942	-	152 025	152 223	152 223	152 223	-	198	-	152 025
корреспондентские счета	232 304	79 533	-	831	-	151 940	152 115	152 115	152 115	-	175	-	151 940
межбанковские кредиты и депозиты	3 600	3 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вложения в ценные бумаги	716 442	716 442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 177 042	6 177 042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	164 362	164 166	-	111	-	85	108	108	108	-	23	-	85
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	2 637 126	247 464	8 825	762 093	116 983	1 501 761	1 901 448	1 901 448	1 901 448	88	339 938	59 661	1 501 761
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 258 930	74 843	2 279	346 761	84 840	750 207	926 467	926 467	926 467	23	132 969	43 268	750 207
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 106 980	-	-	404 020	32 143	670 817	889 220	889 220	889 220	-	202 010	16 393	670 817
прочие активы	271 216	172 621	6 546	11 312	-	80 737	85 761	85 761	85 761	65	4 959	-	80 737
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	20 409 383	83 533	16 103 558	788 545	534 691	2 899 056	3 091 091	3 086 493	3 086 493	121 651	90 503	189 074	2 685 265
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 396	-	805	20 941	-	3 650	4 709	4 709	4 709	12	1 047	-	3 650
ипотечные ссуды	92 974	1 375	40 560	9 646	-	41 393	43 099	38 525	38 525	322	2 074	-	36 129
автокредиты	19 544 862	-	15 841 855	702 910	502 982	2 497 115	2 677 184	2 677 184	2 677 184	119 316	79 278	177 634	2 300 956
иные потребительские ссуды	275 637	80 144	43 133	24 358	1 435	126 567	131 983	131 983	131 983	658	4 845	756	125 724
прочие активы	470 514	2 014	177 205	30 690	30 274	230 331	234 116	234 092	234 092	1 343	3 259	10 684	218 806
Итого	30 340 259	7 471 780	16 112 383	1 551 580	651 674	4 552 842	5 144 762	5 140 164	5 140 164	121 739	430 639	248 735	4 339 051

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обеспече- ния	фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества активов			
										II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего,	7 932 712	7 780 687	-	-	-	152 025	152 025	152 025	152 025	-	-	-	152 025
корреспондентские счета	383 311	231 371	-	-	-	151 940	151 940	151 940	151 940	-	-	-	151 940
межбанковские кредиты и депозиты	3 600	3 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 307 316	7 307 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	238 485	238 400	-	-	-	85	85	85	85	-	-	-	85
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	2 884 094	150 977	164 521	943 159	585 850	1 039 587	1 787 815	1 468 224	1 468 224	1 670	401 381	219 177	845 996
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 523 393	-	156 902	508 262	556 685	301 544	819 099	520 969	520 969	1 594	188 316	210 016	121 043
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 055 641	-	-	384 715	-	670 926	863 284	863 284	863 284	-	192 358	-	670 926
прочие активы	305 060	150 977	7 619	50 182	29 165	67 117	105 432	83 971	83 971	76	20 707	9 161	54 027
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	20 685 105	49 245	16 257 774	912 915	515 670	2 949 501	3 181 417	3 181 417	3 181 417	124 573	109 356	186 236	2 761 252
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 466	-	14 984	-	-	8 482	8 707	8 707	8 707	225	-	-	8 482
ипотечные ссуды	120 507	8 480	62 338	9 945	-	39 744	41 900	41 900	41 900	564	2 560	-	38 776
автокредиты	19 637 032	3 574	15 885 439	811 270	473 624	2 463 125	2 669 020	2 669 020	2 669 020	120 687	89 507	169 793	2 289 033
иные потребительские ссуды	410 384	35 573	122 959	61 853	11 864	178 135	198 288	198 288	198 288	1 744	13 563	5 745	177 236
прочие активы	493 716	1 618	172 054	29 847	30 182	260 015	263 502	263 502	263 502	1 353	3 726	10 698	247 725
Итого	31 501 911	7 980 909	16 422 295	1 856 074	1 101 520	4 141 113	5 121 257	4 801 666	4 801 666	126 243	510 737	405 413	3 759 273

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным к II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва на возможные потери:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
обеспечение II категории качества		
паи паевых инвестиционных фондов	-	420 000
недвижимое имущество	15 096	387 182
Итого	15 096	807 182

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2019 гг. Банк не применял обеспечение I категории качества при классификации активов в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

В течение 2018 года и 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. В течение 2018 года и 2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2018 год	2017 год
Автомобили	48 735	258 458
Недвижимость	18 501	16 845
Земельные участки	119	46 555
Всего изъятого обеспечения	67 355	321 858

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки, использование в качестве основных средств или инвестиционной собственности.

Ниже представлена информация об активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения, входящие в ломбардный список Банка России.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	20 922
Итого	-	20 922

ОФЗ внесены в качестве вноса в коллективное клиринговое обеспечение (Гарантийный фонд Московской биржи).

Информация о политике кредитной организации по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери

В соответствии с Залоговой политикой Банка в качестве предмета залога Банк вправе принимать движимое и недвижимое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), имущество, которое поступит в собственность залогодателя в будущем, с учетом следующих исключений и ограничений:

1. Банк не принимает в качестве Залога имущество, на которое не допускается обращение взыскания, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательством РФ.
2. Банк не принимает в качестве Залога имущество граждан, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам в соответствии с перечнем, установленным Гражданским процессуальным кодексом РФ;
3. Банк не принимает в качестве Залога имущество, право распоряжения которым ограничено вследствие наложения ареста в соответствии с действующим законодательством;
4. Банк не принимает в качестве Залога имущество, свободная реализация которого запрещена действующим законодательством или при наличии ограничений, препятствующих реализации путем проведения публичных торгов и/или переходу права собственности на предмет залога к Банку;
5. Банк не принимает в качестве Залога имущество, обремененное в силу действующего законодательства или в силу договоров, заключенных Залогодателем с третьими лицами (в том числе договорами о залоге), если решением Уполномоченного органа Банка не предусмотрено иное;
6. Банк не принимает в качестве Залога имущество, отнесенное действующим законодательством, к запрещенному или ограниченному в обороте;
7. Банк не принимает в качестве Залога имущество, которое невозможно идентифицировать среди другого имущества Залогодателя и проведение мониторинга которого невозможно или затруднено;
8. Банк не принимает в качестве Залога объекты недвижимости: строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования, самовольно возведенные и бесхозяйные объекты, многоквартирные жилые дома, индивидуальные жилые дома и квартиры, находящиеся в государственной или муниципальной собственности, а также приватизация которых запрещена;
9. Банк не принимает в качестве Залога предметы искусства, художественные ценности и раритеты, коллекции, антиквариат, ювелирные изделия;
10. Банк не принимает в качестве Залога часть имущества, раздел которого в натуре невозможен без изменения его назначения;
11. Легковые транспортные средства (далее – ЛТС), коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника принимаются с учетом накопленного срока эксплуатации, если иное не предусмотрено параметрами стандартного продукта:
 - ЛТС отечественного производства - не более 8 лет;
 - ЛТС импортного производства - не более 11 лет.
 - мототехника отечественного производства - не более 5 лет;
 - мототехника иностранного производства – нет ограничений по возрасту;
 - коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника отечественного производства – не более 10 лет;
 - коммерческая автотехника, сельхозтехника и спецтехника импортного производства – не более 12 лет.
12. При залоге исключительных прав, передаваемое в залог право должно быть действительным в плане непротиворечия законодательству РФ и действия во времени. Срок действия и охраны права не должен быть менее срока действия основного обязательства.

13. Предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия Банком клиенту залогового счета.

Залог прав акционера осуществляется посредством залога принадлежащих акционеру акций этого общества, Залог прав участника общества с ограниченной ответственностью - посредством Залога принадлежащей ему доли в уставном капитале общества в соответствии с законодательством РФ.

В целях использования обеспечения (залога) для определения размера фактического резерва на возможные потери Банком установлены ограничения в соответствии с требованиями главы 6 Положения ЦБ РФ № 590-П.

11.2. Страновой риск

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны неОЭСР	В т.ч. Республика Казахстан	1 января 2019 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	236 656	156 345	787	787	393 788
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	618 155	-	-	-	618 155
Средства в кредитных организациях	87 397	-	656	656	88 053
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 310 195	-	-	-	1 310 195
Чистая ссудная задолженность	23 955 439	-	5 066	4 848	23 960 505
Требование по текущему налогу на прибыль	2 414	-	-	-	2 414
Отложенный налоговый актив	494 195	-	-	-	494 195
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 045 413	-	-	-	1 045 413
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	578 054	-	-	-	578 054
Прочие активы	446 358	-	51	36	446 409
ИТОГО АКТИВОВ	28 774 276	156 345	6 560	6 327	28 937 181
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ					
Средства кредитных организаций	6 558 372	-	979 798	979 798	7 538 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 953 855	6 289	66 765	46 167	19 026 909
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 481	-	-	-	5 481
Отложенное налоговое обязательство	143 778	-	-	-	143 778
Прочие обязательства	311 310	-	1 210	1 170	312 520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	53 870	-	4	-	53 874

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны неОЭСР	В т.ч. Республика Казахстан	1 января 2019 года Всего
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ	26 026 666	6 289	1 047 777	1 027 135	27 080 732
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 747 610	150 056	(1 041 217)	(1 020 808)	1 856 449
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны неОЭСР	В т.ч. Республика Казахстан	1 января 2018 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	262 882	100 453	648	648	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	616 728	-	-	-	616 728
Средства в кредитных организациях	331 050	-	662	662	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	-	-	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	25 868 198	-	10 784	10 640	25 878 982
Требование по текущему налогу на прибыль	11 733	-	-	-	11 733
Отложенный налоговый актив	549 612	-	-	-	549 612
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 076 567	-	-	-	1 076 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	505 206	-	-	-	505 206
Прочие активы	1 079 182	743	7 725	6 448	1 087 650
ИТОГО АКТИВОВ	30 322 080	101 196	19 819	18 398	30 443 095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ					
Средства кредитных организаций	5 822 094	-	1 886 694	1 886 694	7 708 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 553 804	2 224	85 567	61 323	19 641 595
Отложенное налоговое обязательство	337 700	-	-	-	337 700
Прочие обязательства	339 849	-	4 017	3 994	343 866
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	108 245	-	390	378	108 635
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ	26 161 692	2 224	1 976 668	1 952 389	28 140 584
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	4 160 388	98 972	(1 956 849)	(1 933 991)	2 302 511

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, включая:

1. фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям рыночных цен и справедливой стоимости;

2. валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшение (исключения) возможных убытков от реализации рыночного риска путем поддержания приемлемого для Банка уровня рыночного риска.

Торговый портфель Банка представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
ОФЗ выпуска SU48001RMFS0	-	1 967
ОФЗ выпуска 26208RMFS	-	18 955
Итого	-	20 922

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО Московская Биржа) рассчитывается рыночная котировка, надёжно определённой справедливой стоимостью признаётся средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлена информация о величине рыночного риска, используемой при расчёте нормативов достаточности капитала Банка

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Процентный риск	-	267
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	-	3 343

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	203	203
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	(199)	(199)

11.4. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Оценка (измерение) валютного риска осуществляется путем расчета показателя убытков от валютных операций (отношение реализованных чистых убытков от валютных операций к собственным средствам (капиталу) Банка); показателя совокупной открытой валютной позиции (отношение суммы открытых валютных позиций к собственным средствам (капиталу) Банка) и показателей открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют (отношение открытой валютной позиции каждой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка). Для данных показателей Советом директоров Банка установлены лимиты, на основании которых осуществляется мониторинг валютного риска.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого изменения стоимости российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство Финансового Департамента Банка осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	1 января 2019 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	236 656	79 334	77 011	787	393 788
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	618 155	-	-	-	618 155
Средства в кредитных организациях	49 430	28 434	9 533	656	88 053
Чистая ссудная задолженность	21 644 890	2 214 374	101 232	9	23 960 505
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 310 195	-	-	-	1 310 195

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	1 января 2019 года Итого
Требование по текущему налогу на прибыль	2 414	-	-	-	2 414
Отложенный налоговый актив	494 195	-	-	-	494 195
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 045 413	-	-	-	1 045 413
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	578 054	-	-	-	578 054
Прочие активы	445 634	775	-	-	446 409
ИТОГО АКТИВЫ	26 425 036	2 322 917	187 776	1 452	28 937 181
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	4 391 222	3 146 879	69	-	7 538 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 767 419	68 971	188 628	1 891	19 026 909
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 481	-	-	-	5 481
Отложенное налоговое обязательство	143 778	-	-	-	143 778
Прочие обязательства	310 479	2 031	8	2	312 520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53 874	-	-	-	53 874
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 672 253	3 217 881	188 705	1 893	27 080 732
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 752 783	(894 964)	(929)	(441)	1 856 449
	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	1 января 2018 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	262 882	44 704	55 749	648	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	616 728	-	-	-	616 728
Средства в кредитных организациях	123 757	150 027	57 538	390	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	-	-	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	20 507 673	5 322 381	48 920	8	25 878 982
Требование по текущему налогу на прибыль	11 733	-	-	-	11 733
Отложенный налоговый актив	549 612	-	-	-	549 612
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 076 567	-	-	-	1 076 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	505 206	-	-	-	505 206
Прочие активы	1 083 349	3 025	1 276	-	1 087 650

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	1 января 2018 года Итого
ИТОГО АКТИВЫ	24 758 429	5 520 137	163 483	1 046	30 443 095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	2 092 419	5 609 482	6 887	-	7 708 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 343 527	139 861	157 667	540	19 641 595
Отложенное налоговое обязательство	337 700	-	-	-	337 700
Прочие обязательства	338 253	5 590	20	3	343 866
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	108 635	-	-	-	108 635
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 220 534	5 754 933	164 574	543	28 140 584
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 537 895	(234 796)	(1 091)	503	2 302 511

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(44 748)	4 229	(11 777)	61 519
Ослабление доллара США на 5%	44 748	(4 229)	11 777	(61 519)
Укрепление евро на 5%	(46)	(46)	(118)	(118)
Ослабление евро на 5%	46	46	118	118
Укрепление прочих валют на 5%	(22)	(22)	25	25
Ослабление прочих валют на 5%	22	22	(25)	(25)
ИТОГО	-	-	-	-

11.5. Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты, а также изменениями справедливой стоимости. Уровень фондового риска зависит от состояния торгового портфеля Банка.

Источники фондового риска – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Уровень фондового риска зависит от ситуации на рынках ценных бумаг и других долговых обязательств, от изменения уровня

доходности и рыночной стоимости долговых обязательств, финансового положения эмитента, контрагента, невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договоров, высокой вероятности банкротства или реорганизации эмитента, падения биржевых и внебиржевых котировок и других факторов.

С целью измерения и контроля фондового риска Банк устанавливает лимиты на показатели фондового риска: показатель полученных убытков от управления ценными бумагами (отношение чистого убытка от управления ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям рыночных цен и справедливой стоимости на ценные бумаги, от изменения стоимости курсов валют, в которых номинированы долевые ценные бумаги, от покупки (продажи) ценных бумаг, к собственным средствам (капиталу) Банка, определенному в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И) и показатель портфеля ценных бумаг (отношение величины портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям рыночных цен и справедливой стоимости на ценные бумаги, к объему активов-нетто Банка).

11.6. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может реализоваться в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Основная цель управления процентным риском – обеспечение баланса сроков погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В рамках процедур управления процентным риском Банк осуществляет управление риском концентрации.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	61 390	46 846
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(61 390)	(46 846)

В следующей таблице представлен анализ эффективных ставок процента по видам процентных активов и пассивов:

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	6,5%	-	-
Чистая ссудная задолженность	19,5%	3,7%	-	19,8%	4,2%	16,0%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,8%	-	-	-	-	-
ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	7,6%	5,2%	-	7,9%	5,5%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,8%	0,5%	0,8%	7,8%	1,6%	1,6%

11.7. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Основная цель управления Риском ликвидности – обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, с достижением максимального эффекта от использования ресурсов.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк осуществляет управление риском концентрации.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

Политика в области управления риском ликвидности, методология измерения ликвидной позиции кредитной организации раскрыты выше в разделе - принципы управления ликвидностью, системы управления ликвидностью, показатели оценки риска потери ликвидности.

В приведенных ниже таблицах представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	1 января 2019 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	393 788	-	-	-	-	-	393 788
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	471 701	-	-	-	-	146 454	618 155
Средства в кредитных организациях	88 053	-	-	-	-	-	88 053
Чистая ссудная задолженность	6 331 471	123 792	967 363	13 599 650	2 832 995	105 234	23 960 505
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 310 195	-	-	-	-	1 310 195

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	1 января 2019 года Всего
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	2 414	-	-	-	2 414
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	494 195	494 195
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 045 413	1 045 413
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	578 054	-	-	-	578 054
Прочие активы	199 025	17 575	158 827	12 034	-	58 948	446 409
ИТОГО АКТИВЫ	7 484 038	1 451 562	1 706 658	13 611 684	2 832 995	1 850 244	28 937 181
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	6 558 635	-	-	-	-	979 535	7 538 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 198 092	2 834 067	10 996 597	1 998 153	-	-	19 026 909
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	5 481	-	-	-	5 481
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	143 778	143 778
Прочие обязательства	101 530	166 355	2 136	81	-	42 418	312 520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 663	13 994	22 962	3 255	-	-	53 874
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9 871 920	3 014 416	11 027 176	2 001 489	-	1 165 731	27 080 732
Разница между активами и обязательствами	(2 387 882)	(1 562 854)	(9 320 518)	11 610 195	2 832 995	684 513	1 856 449
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами	(2 387 882)	(3 950 736)	(13 271 254)	(1 661 059)	1 171 936	1 856 449	
Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-31.9%	-44.2%	-124.7%	-6.8%	4.3%	6.4%	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	1 января 2018 года Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	363 983	-	-	-	-	-	363 983
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	455 086	-	-	-	-	161 642	616 728
Средства в кредитных организациях	331 712	-	-	-	-	-	331 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 922	-	-	-	-	-	20 922
Чистая ссудная задолженность	7 416 937	310 306	1 304 562	16 210 102	450 174	186 901	25 878 982
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	11 733	-	-	-	11 733

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	1 января 2018 года Всего
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	549 612	549 612
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 076 567	1 076 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	505 206	-	-	-	505 206
Прочие активы	413 694	18 664	24 542	5 737	-	625 013	1 087 650
ИТОГО АКТИВЫ	9 002 334	328 970	1 846 043	16 215 839	450 174	2 599 735	30 443 095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	5 831 021	-	-	633 602	1 008 004	236 161	7 708 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 318 105	1 784 829	11 280 608	3 258 009	44	-	19 641 595
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	337 700	337 700
Прочие обязательства	189 520	53 307	60 503	39 044	1 492	-	343 866
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 650	14 623	79 518	2 844	-	-	108 635
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9 350 296	1 852 759	11 420 629	3 933 499	1 009 540	573 861	28 140 584
Разница между активами и обязательствами	(347 962)	(1 523 789)	(9 574 586)	12 282 340	(559 366)	2 025 874	2 302 511
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами	(347 962)	(1 871 751)	(11 446 337)	836 003	276 637	2 302 511	
Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-3.9%	-20.1%	-102.4%	3.1%	0.1%	7.6%	

11.8. Операционный риск (включая правовой риск)

Определение потребности в капитале для покрытия операционного риска осуществляется на основании требований Положения Банка России №652-П.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Чистые процентные доходы	2 093 318	1 720 850
Чистые непроцентные доходы, в том числе:	1 552 227	1 258 174
чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 409	5 310
чистые доходы от операций с иностранной валютой	143 113	151 017
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 977	27 089

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
комиссионные доходы	1 111 908	1 011 616
прочие операционные доходы	644 324	321 468
комиссионные расходы	(375 504)	(258 326)
	3 645 545	2 979 024
Операционный риск	546 832	446 854

11.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банком со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Внутренними и внешними факторами (причинами) риска потери деловой репутации являются:

- 1) несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- 2) неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- 3) отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- 4) неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- 5) недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- 6) осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7) недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- 8) возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- 9) опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

11.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банком учитывать изменения внешних факторов.

Внутренними и внешними факторами (причинами) стратегического риска являются:

- 1) ошибки (недостатки), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление),
- 2) неучет или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,
- 3) неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- 4) отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

11.11. Регуляторный (комплаенс-риск) риск

Комплаенс-риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной целью управления регуляторным риском является ограничение и минимизация регуляторного риска и снижение негативных последствий его реализации для обеспечения достижения стратегических целей и устойчивого развития Банка.

Основными задачами управления регуляторным риском являются:

- 1) снижение вероятности возникновения расходов (убытков), возникающих вследствие несоответствия деятельности Банка требованиям внутренних документов Банка, законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, и, в соответствующих случаях, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- 2) минимизация рисков потери деловой репутации;
- 3) обеспечение выполнения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Задачами организации системы управления капиталом являются:

- 1) описание принципов, процедур и инструментов для эффективного управления капиталом;
- 2) оценка склонности Банка к риску, включая распределение по направлениям деятельности Банка;
- 3) установление плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков в целях поддержания достаточности капитала Банка на приемлемом уровне;
- 4) определение внутреннего уровня достаточности капитала (уровня необходимого капитала);
- 5) определение мероприятий по контролю соблюдения уровня достаточности капитала;
- 6) определение лимитов капитала по направления деятельности (структурным подразделениям) Банка;
- 7) выполнение требований Банка России к уровню достаточности капитала;

- 8) обеспечение потребности Банка в капитале с учетом стратегии развития Банка;
- 9) распределение ответственности между структурными подразделениями Банка по управлению капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала устанавливается в размере 4,5 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала устанавливается в размере 6,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 8,0 процентов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Базовый капитал	1 488 284	2 229 969
Основной капитал	2 417 368	2 454 154
Дополнительный капитал	-	1 229 764
Итого собственные средства (капитал)	2 417 368	3 683 918
Активы, взвешенные по уровню риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	28 413 965	29 636 824
необходимые для определения достаточности основного капитала	28 363 514	29 624 848
необходимые для определения достаточности собственных средств	28 313 063	29 624 848
Достаточность базового капитала, %	5,2	7,5
Достаточность основного капитала, %	8,5	8,3
Достаточность собственных средств (капитала) , %	8,5	12,4

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия значимых рисков.

При расчёте достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк включил в расчет величины дополнительного капитала полученные субординированные займы по остаточной стоимости.

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Субординированные займы	Доллары США	с августа 2019 года по ноябрь 2023 года	9,00%	-	1 728 722

При расчёте достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года Банк включил в расчет величины основного капитала бессрчные субординированные займы, привлеченные в 2016 году.

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Бессрчные субординированные займы	Доллары США	-	9,00%	979 535	236 161

Выплата дивидендов владельцам обыкновенных и привилегированных акций Банка в отчетном периоде не производилась.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к связанным сторонам Банк относит частных лиц (и их близких родственников), осуществляющих контроль над кредитной организацией, а так же компании, находящиеся под общим контролем.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года материнским предприятием Банка является АО «Цеснабанк». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «Цеснабанк» является АО «Финансовый Холдинг «Цесна». Господин Жаксыбек Д.А., являясь крупным акционером АО «Корпорация «Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация «Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
Члены Совета директоров	28 982	44 779
Члены Правления	23 642	25 863
	52 624	70 642

Указанные выплаты произведены в связи с выполнением обязанностей в рамках трудовых договоров.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

Наименование статьи	2018 год	Средняя эффективная процентная ставка, %	2017 год	Средняя эффективная процентная ставка, %
Чистая ссудная задолженность	4 533	6,8	2 935	10,0
Прочие активы	34	-	1 675	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 705	0,0	3 395	2,5
Прочие обязательства	-	-	39	-
Безотзывные обязательства	2 981	-	10 978	-

кредитной организации

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 1 января, могут быть представлены следующим образом.

	2018 год	2017 год
Наименование статьи		
Процентные доходы	674	1 059
Процентные расходы	-	(47)
Коммиссионные доходы	88	78
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	494	23
Изменение резерва на возможные потери	5	14

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, контролируемые им компании, а также прочие связанные стороны Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Наименование статьи	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Бухгалтерский баланс					
Средства в кредитных организациях	656	0,0	-	-	656
Чистая ссудная задолженность	-	-	2 824	12,0	2 824
Прочие активы	-	-	4	-	4
Средства кредитных организаций	979 798	9,0	-	-	979 798
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	413	0,0	413
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	17 398	-	17 398
Отчет о финансовых результатах					
Процентные доходы	829		388		1 217
Процентные расходы	(102 932)		(9)		(102 941)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-		64		64
Коммиссионные доходы	38		8		46
Коммиссионные расходы	(3)		-		(3)
Изменение резерва на возможные потери	(174)		(29)		(203)

По состоянию на 1 января 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Наименование статьи	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Бухгалтерский баланс					
Средства в кредитных организациях	662	0,0	-	-	662
Чистая ссудная задолженность	-	-	3 003	11,5	3 003
Прочие активы	-		9	-	9
Средства кредитных организаций	1 886 694	9,0	-	-	1 886 694
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 805	0,9	2 805
Прочие обязательства	2 934	-	3	-	2 937
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	11 878	-	11 878
Отчет о финансовых результатах					
Процентные доходы	-		376		376
Процентные расходы	(153 700)		(197)		(153 897)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	47		(6)		41
Комиссионные доходы	24		18		42
Комиссионные расходы	(5)		-		(5)
Изменение резерва на возможные потери	-		100		100

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

При Совете директоров функционирует специальный орган Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда:

Комитет по номинациям и вознаграждениям. Функции, компетенции и ответственность членов данного комитета прописаны в «Положении о Комитете по номинациям и вознаграждениям Совета директоров ПАО «Плюс Банк»»

Персональный состав по состоянию на 01.01.2019 года – Уандыков Чингиз Берикович (Председатель Комитета по номинациям и вознаграждениям – далее «Комитет»), Петренко Галина Петровна, Садырбеков Габит Амангельдиевич.

В 2018 году было проведено 9 заседаний комитета.

Объем выплаченных вознаграждений членам комитета в 2018 году составил 6 495 тыс. рублей.

Оценка системы оплаты труда в Банке производится Службой внутреннего аудита.

В Банке внедрено Положение о системе оплаты труда. Действие данного положения распространяется на все структурные подразделения Банка, на всех его работников.

Далее представлена информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Члены исполнительных органов	3	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	7	140

В течение отчетного периода количество работников, осуществлявших функции принятия рисков, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда составило 94 человека (2017 год - 121 человек), общая выплаченная сумма составила 11 115 тыс. руб. (2017 год - 25 665 тыс. руб.) Общий размер отсроченных вознаграждений составил 0 руб. Общая сумма таких вознаграждений выражается в денежной форме.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу в отчетном году не производились.

Общий размер выходных пособий, выплаченных в отчетном периоде составил 5 938 тыс.руб.(2017 год - 272 тыс. руб.)

Выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не производилось.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в отчетном периоде отсутствовал.

Общий размер выплат в отчетном году членам исполнительных органов (членам Правления Банка) составил 28 730 тыс. руб.(2017 год - 26 027 тыс. руб).

Общий размер выплат в отчетном году иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составил 65 410 тыс. руб.(2017 год - 141 477 тыс. руб.)

Цель функционирования системы оплаты труда состоит в обеспечении прямой и стабильной заинтересованности каждого работника Банка в достижении планируемой результативности личной трудовой деятельности и коллективных результатов труда, а по возможности и в улучшении результатов по сравнению с планируемыми.

Система оплаты труда Банка предусматривает:

- используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с Работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков;
- порядок определения (расчета) и выплаты фиксированной части оплаты труда Работников;
- порядок определения фиксированной части оплаты труда Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления;
- порядок определения (расчета) и выплаты нефиксированной части оплаты труда;

- соотношение между фиксированной и нефиксированной частями оплаты труда;
- порядок выплаты крупных вознаграждений;
- порядок определения перечня работников, принимающих риски;
- порядок расчета, корректировки и выплаты отложенной премии;
- порядок мониторинга системы оплаты труда.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются показатели соотношения фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда по различным категориям работников Банка:

При расчете планового (целевого) премиального фонда для работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40% общего размера оплаты труда (не менее 67% от фиксированной части оплаты труда). Фактический премиальный фонд для Работников, принимающих риски, определяется с учетом:

- достижения плановых общепанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности структурного подразделения (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц);
- корректировок при расчете и выплате отложенной премии.

Нефиксированная часть оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, устанавливается при расчете планового (целевого) премиального фонда по Банку. Фактический премиальный фонд для работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, определяется с учетом:

- достижения плановых общепанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности структурного подразделения (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

При расчете планового (целевого) премиального фонда для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, размер фонда оплаты труда не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50% общего размера оплаты труда. Фактический премиальный фонд для работников подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется с учетом:

- достижения плановых общепанковских показателей (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника – только в части качественных показателей (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

Нефиксированная часть оплаты труда Работников иных подразделений, устанавливается при расчете планового (целевого) премиального фонда по Банку. Фактический премиальный фонд для работников иных подразделений, не указанных выше определяется с учетом:

- достижения плановых общепанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности структурного подразделения (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц/квартал/год (период определяется решением Совета директоров));
- достижения плановых ключевых показателей эффективности работника (участвуют в расчете периодической премии по итогам работы за месяц).

Положение о системе оплаты труда утверждено 20.06.2018 года.

Подразделения, осуществляющие управление рисками – подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, указанные в подпунктах 2.2.1 – 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и группах»).

Если работник в ходе выполнения своих должностных обязанностей относится к Работникам, принимающим риски, и к работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, при расчете и выплате Нефиксированной части оплаты труда к нему необходимо применять требования как к работнику подразделений, осуществляющих управление рисками.

Особенности расчета Ключевых показателей эффективности для работников, подразделений, осуществляющих управление рисками:

- Данные показатели учитывают качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них Положениями о структурных подразделениях и Должностными инструкциями (качественные показатели).
- Данные показатели определяются куратором направления и (или) органом управления Банка, которому подотчетны указанные подразделения.

Планирование системы оплаты труда Банка включает следующие этапы:

1. Разработка и утверждение **стратегии, бизнес-плана, бюджета:**

1.1. Определение стратегии на следующий календарный год (основные направления развития).

1.2. Расчет плановых (целевых) показателей бюджета на следующий календарный год:

- 1) доходность,
- 2) достаточность капитала,
- 3) ликвидность,
- 4) фонд оплаты труда Банка (включая фиксированную часть оплаты труда и премиальный фонд (включая отложенную премию)),
- 5) фонд оплаты труда Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления (включая фиксированную часть оплаты труда и премиальный фонд (включая отложенную премию)).

1.3. Утверждение на следующий календарный год:

- 1) стратегии, бизнес-плана, бюджета;
- 2) фонд оплаты труда Банка (включая Фиксированную часть оплаты труда и премиальный фонд (включая отложенную премию)), фонд оплаты труда Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления и членов Правления (включая Фиксированную часть оплаты труда и Премииальный фонд (включая Отложенную премию)).

2. Разработка и утверждение перечня значимых рисков. На основе утвержденной Советом директоров стратегии и плановых (целевых) показателей бюджета разработка и утверждение перечня значимых рисков.

3. Разработка и утверждение перечня Работников, принимающих риски, с учетом перечня значимых рисков.

4. Разработка и утверждение перечня, порядка расчета и нормативных значений общебанковских показателей и ключевых показателей эффективности для работников, принимающих риски:

Критерии определения общебанковских показателей (для всех категорий работников)

Количественные		Качественные	
Риски	Доходность	Риски	Доходность
<i>Уровень достаточности капитала, рассчитанные на основании внутренних процедур оценки достаточности капитала в рамках системы управления рисками и капиталом</i>	<i>Рентабельность активов-нетто, рассчитанная на основании внутренней методики Банка</i>	<i>Изменение величины активов-нетто за период (изменение конкурентной позиции Банка на рынке)</i>	<i>Изменение (динамика) чистых процентных доходов за период.</i>

Критерии определения ключевых показателей эффективности (по категориям работников):

Категория Работника	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
<i>Работники, принимающие риски</i>	1) Для подразделений, осуществляющих размещение средств, – показатели <i>кредитного риска</i> по портфелю подразделения (например, размер резервов, уровень просроченной задолженности и т.п.). 2) Для подразделений, осуществляющих привлечение средств, – показатели <i>риска потери ликвидности и процентного риска</i> . 3) Использование лимитов по объемам совершенных операций.	1) для подразделений, осуществляющих размещение средств, – <i>чистая прибыль</i> направления деятельности/портфеля. 2) для подразделений, осуществляющих валютно-обменные операции – <i>прибыль от валютно-обменных операций</i> . 3) для подразделений, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов – <i>чистый комиссионный доход от РКО</i> . 4) Достижение планов по объемам совершенных операций.	1) Для подразделений, осуществляющих размещение средств, – совокупная оценка <i>кредитного риска</i> портфеля Банка. 2) Для подразделений, осуществляющих привлечение средств, – совокупная оценка <i>риска потери ликвидности и процентного риска</i> . 3) Качественные оценки рисков направления деятельности со стороны контролирующих и регулирующих органов (Банк России, внутренние и внешние аудиторы, курирующий внутренний орган).	Стабильность доходов по банковским операциям (<i>изменение/динамика доходов за месяц</i>) по направлениям деятельности Изменение = Показатель на отчетную дату/Показатель на предыдущую отчетную дату*100%
<i>Работники подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски</i>	Использование лимитов по объемам совершенных операций.	Достижение планов по объемам совершенных операций.	-	-
<i>Работники подразделений, осуществляющих управление рисками</i>	-	-	Качественная оценка выполнения Работниками возложенных на них функций по управлению рисками со стороны контролирующих и регулирующих органов (Банк России, внутренние и внешние аудиторы, курирующий внутренний орган, Куратор направления).	
<i>Иные Работники (не указанные выше)</i>	Достижение планов и использование лимитов по объемам в зависимости от выполняемых функций и направления деятельности		Качественная оценка выполнения Работниками возложенных на них функций со стороны контролирующих и регулирующих органов (Банк России, внутренние и внешние аудиторы, курирующий внутренний орган, Куратор направления, Непосредственный руководитель).	

Решение о выплате или невыплате Нефиксированной части оплаты труда принимается на основании достижения Банком, структурным подразделением, Работником Общебанковских и Ключевых показателей эффективности. Решение о выплате Председателю Правления, Заместителям Председателя Правления и членам Правления принимается Советом директоров, остальным работникам, принимающим риски, - Комитетом по вознаграждениям и зависит от результатов работы и выполнения данных показателей.

Отложенная премия – часть Нефиксированной части оплаты труда в виде вознаграждения, выплачиваемого Работникам исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Отложенная премия:

1. выплачивается только Работникам, принимающим риски,
2. составляет не менее 40% Нефиксированной части оплаты труда и определяется в зависимости от уровня ответственной и занимаемой должности:
 - для Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, членов Правления и Управляющих директоров отложенная премия составляет не менее 45% нефиксированной части оплаты труда;
 - для Исполнительных директоров, Директоров Департаментов и иных руководителей подразделений (направлений деятельности) отложенная премия составляет не менее 42% нефиксированной части оплаты труда;
 - для работников, не относящихся к категории руководителей, отложенная премия составляет не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

При расчете отложенной премии предусматривается возможность сокращения или отмены вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему подразделению (направлению деятельности).

Максимальный размер отложенной премии работника ограничен суммой премиального фонда, утвержденного Советом директоров в целом по Банку, минимальный размер отложенной премии работника не устанавливается.

Отложенная премия работнику (работникам) может не устанавливаться и (или) не выплачиваться по прошествии периодов, достаточных для определения финансовых результатов деятельности работника, с учетом достижения плановых общебанковских показателей и плановых ключевых показателей эффективности работника/структурного подразделения по решению Совета директоров. Такое решение не является дисциплинарным взысканием.

Выплата отложенной премии производится только по результатам 3-х летнего периода (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). В случае увольнения работника до истечения срока выплаты отложенной премии, отложенная премия работнику не выплачивается.

Нефиксированная часть оплаты труда – негарантированное вознаграждение в виде компенсационных и стимулирующих выплат (премии и бонусы), выплачиваемых Банком работнику, размер которых может зависеть от общебанковских показателей и (или) ключевых показателей эффективности.

В Банке существуют следующие разновидности Нефиксированной части оплаты труда:

- Периодическая премия (по итогам работы за месяц, квартал, год);
- Индивидуальная премия;
- Отложенная премия.

Периодическая премия – это разновидность нефиксированной части оплаты труда в виде вознаграждения, выплачиваемого работникам по итогам работы за период (месяц, квартал, год) в результате распределения премиального фонда каждого структурного подразделения Банка.

Индивидуальная премия – это разновидность Нефиксированной части оплаты труда в виде дополнительного индивидуального вознаграждения, которое может быть выплачено Работнику:

- в связи с юбилейными и (или) праздничными датами (ко дню рождения, к годовщине трудовой деятельности в Банке, ко дню создания Банка, иным государственным и (или) профессиональным праздникам);
- за особые достижения в труде;
- за участие в выполнении особых поручений;
- по иным основаниям.

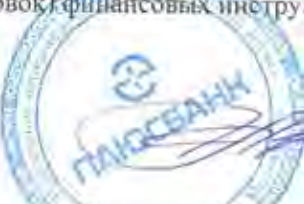
Для работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда (чувствительная к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком) может иметь неденежную форму. В случае отсутствия соответствующей неденежной формы оплаты труда предусматривается корректировка отложенной премии с учетом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) Банка на даты выплаты отложенной премии.

Условия данного пункта не применяются в случае, если текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

31 марта 2019 года




Абдрасилов Г.А.

Винокурова О.Б.