

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

за 2018 год

Содержание	Стр.
1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	2
2. Основные виды (направления) деятельности Банка	6
3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2018 году на финансовые результаты	6
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	39
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	64
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)	67
8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма 0409810)	69
9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)	69
10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)	70
11. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	71
12. Информация об операциях со связанными сторонами	151

1. Общая информация об АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»

Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – «Банк» или АО «ФОНДСЕРВИСБАНК») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации от 17 сентября 2013 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 38.

Банк действует с 2015 года в рамках Плана финансового оздоровления.

В 2017 году Банк России выдал Банку лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14034-010000 от 27.07.2017.

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Местонахождение, адрес Банка – ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2, 125047, г. Москва, Российская Федерация.

Филиалы Банка в 2018 году:

1. Байконурский филиал, местонахождение: 468320, г. Байконур, проспект Академика Королева, д.21.
2. Новочеркасский филиал, местонахождение: 346429, г. Новочеркасск, проспект Платовский, д.59Б.
3. Филиал «Космодром-Плесецк», местонахождение: 164170, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д.3.

В части существенных некорректирующих событий после отчетной даты принято решение о закрытии Новочеркасского филиала Банка и открытии Кредитно-кассового офиса в г. Ростов-на-Дону.

В связи с увеличением уставного капитала Банка за счет средств Госкорпорации «Роскосмос», Банк вошел в группу данной госкорпорации. Мероприятия по переходу контроля к Госкорпорации «Роскосмос» в связи с увеличением уставного капитала Банка осуществлялись и были завершены в период с 03.09.2018 г. по 06.12.2019 г.

По состоянию на начало отчетного года Банк являлся участником банковской группы АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве дочерней компании.

В части существенных некорректирующих событий после отчетной даты произошло отчуждение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» всех принадлежащих ему акций Банка Госкорпорации «Роскосмос». Переход права собственности на акции состоялся 08.02.2019 г.

До момента исключения Банка из банковской группы при наличии консолидированной финансовой отчетности банковской группы информация размещается на официальном сайте АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в информационно – телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

Настоящая годовая отчетность в перечисленном ниже составе не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита, будет

размещена на официальном сайте АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru>.

1. форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
2. форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 - пояснительная информация к годовой отчетности.

Основными принципами коммерческой деятельности Банка является получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2018 году.

Органы управления Банком

Приказом Банка России от 25 февраля 2015 года № ОД-430 с 25 февраля 2015 года на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению Банком.

В соответствии с частью 3 статьи 189.34 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» на период деятельности временной администрации полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе, право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка, были приостановлены.

В связи с вхождением в состав акционеров Банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК» с долей участия 99,99% (Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Банком России 17.08.2015 г.), полномочия временной администрации были прекращены, с 26.08.2015 г. избрано новое руководство Банка (Совет директоров, Президент Банка, Правление). В связи с вхождением Госкорпорации «Роскосмос» в состав акционеров Банка в конце 2018 года, были переизбраны составы Совета директоров и Правления Банка.

Органы управления Банком по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.)

Общее собрание акционеров Банка

	Доля в уставном капитале, %	кол-во акций, штук
Госкорпорация «Роскосмос»	99,76	11288700000000
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	0,24	27000002700
Итого	100,00	11315700002700

Совет директоров Банка**Председатель** - Рогозин Дмитрий Олегович**Члены Совета директоров:**

- Ельфимова Татьяна Леонидовна – Заместитель Председателя Совета директоров
- Акаев Владимир Мовлидович
- Баранов Олег Геннадьевич
- Беленов Дмитрий Владимирович
- Овчинников Максим Александрович
- Харченко Иван Николаевич

Правление Банка**Председатель** - Баранов Олег Геннадьевич – Президент Банка, единоличный исполнительный орган**Члены правления:**

- Удалов Михаил Николаевич – Заместитель Президента Банка
- Литвинцева Наталья Александровна – Главный бухгалтер Банка

Органы управления Банком по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.)**Единственный акционер Банка**

	Доля в уставном капитале, %	кол-во акций, штук
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	100,00	27000002700
Итого	100,00	27000002700

Совет директоров Банка**Председатель** - Лобанов Олег Владимирович**Члены Совета директоров:**

- Дерябин Андрей Георгиевич
- Георгиева Елена Александровна
- Зверева Анна Викторовна
- Денисов Алексей Николаевич
- Семенченков Валерий Андреевич
- Потехин Владимир Борисович

Правление Банка**Председатель** - Дерябин Андрей Георгиевич – Президент Банка, единоличный исполнительный орган**Члены правления:**

- Удалов Михаил Николаевич – Заместитель Президента Банка
- Литвинцева Наталья Александровна – Главный бухгалтер Банка

Изменения в составе органов управления Банка, произошедшие в отчетном году, представлены ниже.

Ф.И.О.	Должность	Дата увольнения/перевода/иных изменений
Лобанов Олег Владимирович		с 28.03.2017 по 04.06.2018 член Совета директоров; с 05.04.2017 по 04.06.2018 Председатель Совета директоров; с 23.06.2017 по 04.06.2018 член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров.
Денисов Алексей		с 26.08.2015 по 19.11.2018 член Совета

Николаевич		директоров; с 17.09.2015 по 04.06.2018 член Комитета по аудиту Совета директоров.
Георгиева Елена Александровна		с 26.08.2015 по 19.11.2018 член Совета директоров; с 17.09.2015 по 04.06.2018 член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров; с 23.06.2017 по 04.06.2018 Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров.
Семенченков Валерий Андреевич		с 26.08.2015 по 19.11.2018 член Совета директоров; с 23.06.2017 по 04.06.2018 член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров.
Зверева Анна Викторовна		с 23.06.2017 по 04.06.2018 член Совета директоров; с 23.06.2017 по 04.06.2018 Председатель Комитета по аудиту Совета директоров.
Потехин Владимир Борисович		с 23.06.2017 по 04.06.2018 член Совета директоров; с 23.06.2017 по 04.06.2018 член Комитета по аудиту Совета директоров.
Мигаль Илина Валерьевна		с 04.06.2018 по 19.11.2018 член Совета директоров
Сапелин Андрей Юрьевич		с 04.06.2018 по 19.11.2018 член Совета директоров
Завьялов Игорь Николаевич		с 04.06.2018 по 19.11.2018 член Совета директоров
Акаев Владимир Мовалидович	Член Совета директоров, Председатель Комитета по аудиту Совета директоров; член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	с 19.11.2018 по н.в. член Совета директоров; с 22.11.2018 по н.в. Председатель Комитета по аудиту Совета директоров; с 22.11.2018 по н.в. член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров.
Баранов Олег Геннадьевич	Член Совета директоров; Президент Банка; член Комитета по стратегии Совета директоров	с 19.11.2018 по н.в. член Совета директоров; с 25.12.2018 по н.в. Президент Банка; с 22.11.2018 по н.в. член Комитета по стратегии Совета директоров; с 22.11.2018 по 19.12.2018 член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров.
Дерябин Андрей Георгиевич		с 26.08.2015 по 24.12.2018 Президент Банка
Беленов Дмитрий Владимирович	Член Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров; Председатель Комитета по стратегии Совета директоров	с 19.11.2018 по н.в. член Совета директоров; с 22.11.2018 по н.в. член Комитета по аудиту Совета директоров; с 22.11.2018 по н.в. Председатель Комитета по стратегии Совета директоров.
Ельфинова Татьяна Леонидовна	Заместитель Председателя Совета директоров	с 19.11.2018 по н.в. член (заместитель Председателя) Совета директоров; с 22.11.2018 по н.в. заместитель Председателя Совета директоров.
Овчинников Максим Александрович	Член Совета директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	с 19.11.2018 по н.в. член Совета директоров; с 22.11.2018 член (Председатель) Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров.
Рогозин Дмитрий Олегович	Председатель Совета директоров	с 19.11.2018 по н.в. член Совета директоров; с 22.11.2018 по н.в. Председатель Совета директоров.
Харченко Иван Николаевич	Член Совета директоров, член Комитета по стратегии Совета директоров, член Комитета по аудиту Совета директоров, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров	с 19.11.2018 по н.в. член Совета директоров; с 22.11.2018 по н.в. член Комитета по стратегии Совета директоров; с 22.11.2018 по н.в. член Комитета по аудиту Совета директоров; с 19.12.2018 по н.в. член Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров.

2. Основные виды (направления) деятельности Банка

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном году, являлись:

1. Кредитование юридических лиц и физических лиц.
2. Операции с ценными бумагами.
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. Привлечение депозитов физических лиц.

Деятельность Банка в регионах реализуется, в том числе, через филиальную сеть, включающую в себя филиалы в г. Новочеркаске, г. Мирном (Архангельская область) и г. Байконуре.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2018 году на финансовые результаты

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2018 году негативное влияние на российскую экономику продолжали оказывать низкие цены на нефть, а также санкции, введенные против России некоторыми странами с 2014 года. Несмотря на изменения ключевой ставки Банка России в течение 2018 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов обуславливает снижение доступности капитала и увеличение его стоимости, а также повышение инфляции и неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

На момент составления годовой отчетности АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – План участия), одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 г. (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 г. (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями. До декабря 2018 года процедура санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» проходила при участии АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в качестве инвестора и единственного акционера Банка. В настоящее время в качестве инвестора и единственного акционера Банка к процедуре санации Банка привлечена Госкорпорация «Роскосмос».

К возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» привело неэффективное управление Банком предыдущим руководством, проведение высокорискованной кредитной политики без

создания резервов на возможные потери в объеме, достаточном для покрытия принимаемых рисков, и, как следствие, досоздание резервов на возможные потери по ряду заемщиков в соответствии с предписанием Банка России. С целью недопущения резкого падения объема привлеченных средств возникла необходимость привлечения Федерального космического агентства (далее – ФКА) к участию в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Разработанный акционером Банка первоначальный план финансового оздоровления (далее – ПФО) на 10-летний период, являвшийся частью Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, был одобрен 04.02.2016 г. государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и направлен ею 05.02.2016 г. на согласование в Банк России. На совещании в Банке России 30.12.2016 г. объявлено о разработке обновленного ПФО.

Советом директоров Банка России (Протокол № 16) 14.05.2018 г. были утверждены Изменения 2 к Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. В составе указанных изменений также был утвержден ПФО Банка, предусматривающий продление срока санации до конца 2032 года, привлечение Госкорпорации «Роскосмос» к участию в санации Банка в качестве инвестора, увеличение уставного капитала Банка за счет средств Госкорпорации «Роскосмос» и переход контроля над Банком к Госкорпорации «Роскосмос».

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по ряду заемщиков создан в объеме меньшем, чем это предусмотрено требованиями Банка России и внутрибанковской нормативной базой в связи с проводимыми мероприятиями, предусмотренными планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери по проблемным активам и условным обязательствам кредитного характера.

Согласно ПФО предусмотрено поэтапное досоздание резервов в течение периода финансового оздоровления за счет полученной прибыли до резервов и налогов в размере 43 927 млн. рублей после отчетной даты.

В результате принятых мер финансового оздоровления Банк продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

При подготовке настоящей Пояснительной информации за 2018 год руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая устойчивость Банка в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, так и от реализации действующего ПФО.

У руководства Банка не имеется планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. У руководства и акционера Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Основные показатели деятельности Банка

План участия, с учетом изменений от 14.05.2018 г., предусматривает, в частности, следующее:

п/п	Наименование мероприятия	Срок выполнения	Отметка о выполнении
	Возложение на Агентство функций временной администрации по управлению Банком.	До 25 августа 2015 г. (на 6 месяцев).	Выполнено 25.02.2015. Приказом Банка России от 25 февраля 2015 г. № ОД-430 на Агентство возложены функции временной администрации сроком на 6 месяцев.
2	Участие АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в предупреждении банкротства Банка в качестве инвестора в период до выполнения пункта 21.	До реализации пункта 21.	Выполнено 25.02.2015.
3	Проведение Агентством совместно с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» комплексной проверки финансового положения Банка по состоянию на 25 февраля 2015 г. с целью определения перспектив дальнейшей реализации мер по предупреждению банкротства Банка.	До 10 апреля 2015 г.	Выполнено 10.04.2015.
4	Прекращение обязательств Банка по всем договорам субординированного кредита, заключенным Банком до 25.02.2015.	Срок не установлен.	Выполнено 29.05.2015.
5	Заключение договоров банковского счета или дополнительных соглашений к действующим договорам, заключенным между Банком и Федеральным космическим агентством, предусматривающих поддержание за счет средств, размещенных Федеральным космическим агентством в Банке, на текущем валютном счете (валютных счетах) в течение 10 лет неснижаемого остатка, эквивалентного 27 млрд руб. по курсу Банка России на дату заключения между Банком и Федеральным космическим агентством договоров банковского счета или дополнительных соглашений к действующим договорам. На неснижаемый остаток Банк уплачивает проценты в размере 0,51% годовых.	До 7 мая 2015 г.	Выполнено 08.07.2015.
6	Временная администрация по управлению Банком принимает решение о необходимости уменьшения размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала).	Срок не установлен.	Выполнено 03.06.2015.

7	Оказание Агентством финансовой помощи Банку в виде займов на общую сумму до 39 млрд руб. сроком до 25.08.2015 включительно с ежеквартальной уплатой процентов по ставке 0,51% годовых под обеспечение в виде залога за счет кредита Банка России.	После реализации пункта 5.	Выполнено 21.07.2015.
8	Согласование с Банком России плана-графика формирования Банком резервов на возможные потери в объеме, позволяющем поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не ниже уровня, установленного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированных депозитов в случаях, предусмотренных законодательством.	Срок не установлен.	Выполнено 03.08.2016.
9	Размещение госкорпорацией в Банке за счет конвертированных денежных средств субординированного депозита на сумму 27 млрд руб. на срок до 29.12.2032 по ставке 0,51% годовых.	Не позднее 1 месяца после создания государственной корпорации «Роскосмос» (далее – госкорпорация).	Выполнено 19.07.2016. Справочно: первоначальная редакция депозитного договора предусматривала 10-летний срок (согласно редакции Плана участия, действовавшей на момент заключения договора); дополнительное соглашение к депозитному договору о пролонгации срока до 29.12.2032 заключено 15.01.2019.
10	Осуществление временной администрацией по управлению Банком действий, направленных на размещение дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 млн руб.	Срок не установлен.	Выполнено. Принятие решения о дополнительном выпуске акций общей номинальной стоимостью 10 млн руб. 01.07.2015; регистрация Решения о выпуске банком России 10.07.2015; заключение договора купли-продажи акций с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» 17.07.2015; утверждение Отчета об итогах выпуска акций 31.07.2015; государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Банком России 17.08.2015.

11	Приобретение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в срок до 25.08.2015 за счет собственных средств 100% дополнительного выпуска акций Банка.	До 25 августа 2015 г.	Выполнено. Заключение договора купли-продажи акций 17.07.2015; оплата акций 21.07.2015; регистрация права собственности на акции в реестре акционеров 27.07.2015; государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Банком России 17.08.2015.
12	Пролонгация срока, на который Агентством Банку оказана финансовая помощь в соответствии с пунктом 7, до 29.12.2032.	После исполнения пункта 11.	Выполнено. 04.08.2015 произведена пролонгация на срок до 10 лет. 20.06.2018 произведена пролонгация срока до 29.12.2032.
13	Заключение с Банком и/или АО АКБ «НОВИКОМБАНК», и/или третьими лицами договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Банка перед Агентством по договору займа, предусмотренному пунктом 7, осуществляется в течение четырех месяцев с даты предоставления Агентством соответствующего займа.	В течение 4 месяцев после исполнения пункта 7.	Выполнено 19.11.2015.
14	В случае подтверждения вступившими в законную силу судебными актами необходимости для Банка исполнения всех или части обязательств, указанных в пункте 4, увеличение размера финансовой помощи Агентства и размещение госкорпорацией в Банке не позднее 1 месяца с даты предоставления дополнительной финансовой помощи Агентством дополнительного субординированного депозита на условиях, аналогичных указанным в пунктах 7 и 9.	Срок не установлен.	

15	Подготовка Банком совместно с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в срок до 01.09.2015 Плана финансового оздоровления Банка, предусматривающего перечень проблемных активов Банка по состоянию на 25.02.2015, а также согласованный с Банком России график досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам Банка.	До 1 сентября 2015 г.	Выполнено. 31.08.2015 Банк направил проект ПФО в Агентство. 14.05.2018 актуализированный ПФО утвержден Советом директоров Банка России (Протокол № 16) в составе Изменений 2 к Плану участия Агентства в предупреждении банкротства Банка.
16	Проведение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в срок до 01.03.2016 дополнительной комплексной проверки финансового положения Банка по состоянию на 25.02.2015, в том числе углубленного анализа проблемных активов Банка. Результаты проверки подлежат согласованию с Агентством и Банком России.	До 1 марта 2016 г.	Выполнено. 29.02.2016 АО АКБ «НОВИКОМБАНК» направлен Отчет о комплексной проверке на рассмотрение в Агентство. 17.03.2016 Агентство направило согласованный Отчет в Банк России. 23.09.2016 Банк направил в Банк России дополнительные обоснования причин увеличения корректировок по проблемным активам.
17	Оказание Агентством Банку дополнительной финансовой помощи в виде займа в размере не более 6,039 млрд руб. на срок до 29.12.2032 по ставке 0,51% годовых под обеспечение в виде залога (в случае недостаточности залога – под обеспечение в виде поручительства) за счет кредита Банка России.	Срок не установлен.	Выполнено 21.05.2018.
18	Заключение с Банком и/или госкорпорацией, и/или третьими лицами договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Банка перед Агентством по договору займа, предусмотренному пунктом 17, осуществляется в течение трех месяцев с даты предоставления Агентством соответствующего займа.	В течение 3 месяцев после исполнения пункта 17.	Выполнено 17.08.2018.
19	Участие госкорпорации (далее – Инвестор) в качестве инвестора в осуществлении дальнейших мер по предупреждению банкротства Банка.		Выполнено 06.12.2018.

20	Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительного выпуска акций Банка на сумму не менее 4,181 млрд руб.	В течение 3 месяцев после исполнения пункта 17.	Выполнено. Принятие решения о дополнительном выпуске акций Банка общей номинальной стоимостью 4,181 млрд руб. 03.09.2018; утверждение Решения о выпуске акций 24.09.2018; регистрация Решения о выпуске акций Банком России 15.10.2018; заключение договора купли-продажи акций с Инвестором 13.11.2018; оплата акций Инвестором 16.11.2018; зачисление акций на лицевой счет Инвестора в реестре акционеров 21.11.2018; утверждение Отчета об итогах выпуска акций 22.11.2018; государственная регистрация Отчета об итогах выпуска акций Банком России 06.12.2018.
21	Приобретение Инвестором акций Банка дополнительного выпуска, проведенного в соответствии с пунктом 20, на сумму не менее 4,181 млрд руб.	В течение 3 месяцев после исполнения пункта 17.	Выполнено. Заключение договора купли-продажи акций 13.11.2018; оплата акций 16.11.2018; зачисление акций на лицевой счет Инвестора в реестре акционеров 21.11.2018; государственная регистрация Отчета об итогах выпуска акций Банком России 06.12.2018.

Таким образом, на момент составления настоящей отчетности все мероприятия, предусмотренные Планом участия, выполнены.

По сравнению с итогами прошлых лет, которые характеризовались существенным снижением величины собственных средств (капитала) Банка в связи с произведенной реклассификацией ссудной задолженности по ряду заемщиков Банка и доформированию резервов по ней, 2018 год, так же как и прошлый, охарактеризовался существенным ростом собственных средств (капитала) Банка. По сравнению с прошлым годом размер собственных средств (капитала) Банка вырос с 30 631 780 тыс. рублей до 35 370 381 тыс. рублей по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) (с учетом событий после отчетной даты). Основными факторами роста собственного капитала Банка в 2018 году являлось увеличение уставного капитала, и получение чистой прибыли (с учетом событий после отчетной даты и прочего совокупного дохода (убытка)) в размере 551 980 тыс. рублей.

Валюта баланса уменьшилась на 8,5% по сравнению с 2017 годом и составила по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) 94 853 880 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты).

В структуре активов по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) преобладают кредиты, выданные клиентам – юридическим и физическим лицам (их доля в работающих активах составила 63,8%) (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 61,9%).

За счет смещения акцента с размещения денежных средств в межбанковские кредиты на корпоративное кредитование, объем ссуд и приравненной к ней задолженности юридических лиц увеличился на 46,8%, а его доля в работающих активах по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) составила 63,0% (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 60,2%). Соответственно, доля межбанковских кредитов снизилась в 2,6 раза. Учтенные векселя включены в состав просроченной задолженности.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности выглядит следующим образом.

№ п/п	Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	31.12.2018 (на 01.01.2019)		31.12.2017 (на 01.01.2018)	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.	18 539 747	21,9	13 702 122	15,0
	- кредиты, предоставленные коммерческим организациям	17 441 731	20,6	13 315 233	14,6
	- кредиты, предоставленные некоммерческим организациям	1 096 067	1,3	379 667	0,4
	- кредиты, предоставленные индивид. предпринимателям	1 949	0,0	7 222	0,0
2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	251 722	0,3	224 752	0,3
3.	Предоставленные межбанковские кредиты	9 093 390	10,7	24 056 195	26,3
4.	Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	27 884 859	32,9	37 983 069	41,6
5.	Кредиты юридическим и физическим лицам с просроченными платежами по основному долгу	56 831 699	67,1	53 571 382	58,4
6.	Всего ссудной и приравненной к ней задолженности	84 716 558	100,0	91 554 451	100,00
	в том числе, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц, включая просроченные платежи по основному долгу	75 623 168	89,3	67 498 256	73,7
7.	Резерв на возможные потери	(14 018 420)		(13 306 465)	
8.	Итого чистая ссудная задолженность	70 698 138		78 247 986	

Объем кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, включая просроченные платежи по основному долгу, по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года, увеличился с 67 498 256 тыс. рублей до 75 623 168 тыс. рублей или на 12,0%. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности изменилась за отчетный год незначительно: плохое качество обслуживания долга, произошедшее вследствие ухудшения финансового состояния ряда заемщиков Банка, сохранило высокую долю просроченной задолженности по основному долгу, доля которой составила 67,1% от ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.)

В структуре просроченной задолженности за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) по-прежнему преобладают просроченные платежи по основному долгу коммерческих организаций – 96,7%.

В непросроченном кредитном портфеле преобладает ссудная задолженность коммерческих организаций, удельный вес которой в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) составил 20,6% (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 14,6%). Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в кредитном портфеле не

изменилась. За счет снижения вложений в межбанковские кредиты их доля уменьшилась с 26,3% до 10,7% от ссудной и приравненной к ней задолженности.

В структуре кредитного портфеля Банка в 2018 году по видам валют, как и в прошлом году, валютные кредиты практически отсутствуют.

Структура кредитного портфеля по срокам кредитования за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) по сравнению с прошлым годом начала меняться в сторону повышения доли долгосрочных кредитов – из-за снижения краткосрочных межбанковских кредитов, доля кредитов, выданных на срок свыше 1 года, выросла с 12% до 19,5%.

В связи с неспособностью значительного объема заемщиков Банка обслуживать свою ссудную задолженность по кредитам, выданным до 25.02.2015 г., качество кредитного портфеля по-прежнему находится на низком уровне. По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) структура всего кредитного портфеля на 69,8% состояла из кредитов, отнесенных к V категории качества (безнадежные ссуды) (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 86,8%). Портфель межбанковских кредитов полностью является безрисковым (I категория качества). Портфель учтенных векселей полностью состоит из векселей, безнадежных к погашению (V категория качества) (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 100,0%). Банк создает портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, объем которых снизился по сравнению с прошлым годом на 5,4%, а их доля в объеме непросроченной ссудной задолженности физических лиц по сравнению с прошлым годом увеличилась с 64,9% до 68,4%.

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (то есть разница между расчетным резервом с учетом обеспечения и фактически сформированным резервом) составляет 45,5 млрд. рублей, при фактически сформированном резерве в размере 14,0 млрд. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 45,7 млрд. рублей и 13,3 млрд. рублей соответственно). По условным обязательствам кредитного характера (выданным Банком гарантиям) по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) размер недосозданного резерва на возможные потери составляет 1,76 млрд. рублей, величина созданного резерва – 0,19 млрд. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 1,8 млрд. рублей и 0,19 млрд. рублей соответственно). По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) недосозданный резерв по наращенным на балансе требованиям по получению процентных доходов, составляет 1,7 млрд. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 1,7 млрд. рублей), фактически сформированный резерв составляет 0,87 млрд. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 0,89 млрд. рублей). Наибольший удельный вес в общей сумме сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.), как и в прошлом году, составляет резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной в V категорию качества – 96,2% (по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 96,8%).

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным клиентами кредитным линиям, выданным гарантиям/поручительствам) создан Банком по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) в сумме 188 033 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты) (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 185 108 тыс. рублей). При этом за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) наибольший удельный вес – 65,8% составляет резерв, сформированный по инструментам, отнесенным в V категорию качества (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 69,2%).

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг увеличился на 2,3% по сравнению с 31.12.2017 г., составив за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) 17 801 878 тыс. рублей. К концу отчетного года значительных структурных изменений портфеля ценных бумаг не

произошло, кроме перераспределения ценных бумаг в сторону увеличения доли облигаций ОФЗ за счет снижения доли вложений в облигации кредитных организаций – резидентов.

Остаток средств на корреспондентских счетах Банка на начало 2019 года увеличился по сравнению с началом 2018 года на 18% и составил 679 892 тыс. рублей, или 0,72% от общего объема активов по данным публикуемой формы баланса (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 577 157 тыс. рублей, или 0,56% соответственно). Если в прошлом году, когда основная доля из этих средств (44,3%) приходилась на остатки, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации, то по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) 45,7% этих остатков сосредоточены на корреспондентском счете в Банке России, а 31,7% – на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации.

По сравнению с прошлым годом произошли значительные изменения в структуре привлеченных средств. Доля остатков на расчетных (текущих) счетах и счетах до востребования, в основном, представленных остатками на расчетных (текущих) счетах клиентов – юридических лиц (60,0%) снизилась с 23,5% до 5,4% привлеченных средств. Остатки на расчетных счетах клиентов продемонстрировали существенный отток денежных средств вследствие снижения поступлений на текущие валютные счета Госкорпорации «Роскосмос», а также перечисления части ее средств в уставный капитал Банка.

В прошлом году основной причиной структурных изменений в привлеченных средствах послужил существенный приток денежных средств вследствие роста поступлений на текущие валютные счета Госкорпорации «Роскосмос».

Доля остальных депозитов/вкладов клиентов, в большей степени представленных средствами юридических лиц, в привлеченных средствах изменилась также значительно – выросла с 76,3% до 94,6% за счет получения Банком дополнительной финансовой помощи от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 6,039 млрд. рублей. Займы, полученные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», как и в прошлом году, составляют основную часть срочных депозитов/вкладов клиентов – 55,6%.

Остаток привлеченных средств снизился по сравнению с прошлым годом на 13,6% и по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) составил 85 679 088 тыс. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 99 123 391 тыс. рублей). Собственные векселя в структуре привлеченных средств отсутствуют (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 0,2%). Привлеченные межбанковские кредиты за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 2018 год отсутствуют.

В целом остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов снизились на 79,9% и за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) составили 4 664 702 тыс. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 23 256 559 тыс. рублей). Остаток срочных депозитов юридических лиц увеличился на 9,1%, составив за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) 72 211 900 тыс. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 66 191 243 тыс. рублей). На 0,7% увеличилась доля вкладов физических лиц в структуре привлеченных средств, в абсолютной величине их остаток практически чуть снизился.

По срокам привлечения портфель депозитов юридических и физических лиц, в основном (на 99%), состоит из срочных депозитов, при этом 84,7% из них привлечены на срок 10 лет и более.

№ п/п	Наименование	31.12.2018 (на 01.01.2019)		31.12.2017 (на 01.01.2018)	
		тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу

1.	Расчетные/текущие счета/счета до востребования клиентов	4 664 702	5,4	23 256 559	23,5
2.	Срочные депозиты/вклады, в т.ч.	81 014 246	94,6	75 671 943	76,3
	- займы от АСВ	45 039 000	52,6	39 000 000	39,3
	- субординированный депозит	27 000 000	31,5	27 000 000	27,2
3.	Собственные векселя	0	0,0	193 840	0,2
6.	Прочие привлеченные средства	140	0,0	1 049	0,0
	Итого привлеченных средств	85 679 088	100,0	99 123 391	100,0

Информация о доходах и расходах Банка.

Наименование	за 2018 год		за 2017 год		Прирост	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	абс., тыс. руб	отн., в %
ДОХОДЫ (с учетом событий после отчетной даты)						
1. Процентные доходы (по кредитам, счетам)	2 544 028	18,9	2 831 897	15,3	-287 869	-10,2
2. Доходы от операций с ценными бумагами	1 592 179	11,8	1 892 558	10,2	-300 379	-15,9
3. Комиссионные доходы	129 626	1,0	143 224	0,8	-13 598	-9,5
4. Операционные доходы	269 405	2,0	72 581	0,4	196 824	271,2
5. Доходы от операций с иностранной валютой	6 510 791	48,4	10 479 316	56,7	-3 968 525	-37,9
6. Доходы от восстановления резервов	2 411 078	17,9	3 057 436	16,6	-646 358	-21,1
Всего доходов	13 457 107	100,0	18 477 012	100,0	-5 019 905	-27,2
РАСХОДЫ (с учетом событий после отчетной даты)						
1. Процентные расходы	1 537 646	12,0	1 318 125	7,4	219 521	16,7
2. Расходы от операций с ценными бумагами	528 698	4,1	111 515	0,6	417 183	374,1
3. Операционные расходы, в том числе	1 296 000	10,1	1 272 589	7,2	23 411	1,8
- Административно-хозяйственные расходы	919 011	7,2	937 135	5,3	-18 124	-1,9
4. Комиссионные расходы	39 611	0,3	41 964	0,2	-2 353	-5,6
5. Расходы от операций с иностранной валютой	6 261 092	48,7	10 802 838	60,6	-4 541 746	-42,0
6. Расходы от создания резервов	3 182 691	24,8	4 279 063	24,0	-1 096 372	-25,6
Всего расходов	12 845 738	100,0	17 826 094	100,0	-4 980 356	-27,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	611 369		650 918			

Основным источником прибыли Банка являлись операции с ценными бумагами и кредитные операции. По сравнению с предыдущим годом процентные доходы уменьшились на 10,2%. Если в прошлом году в их структуре значительную часть (61,3%) составляли проценты, полученные от размещения межбанковских кредитов банкам-резидентам Российской Федерации, то за 2018 год структура процентных доходов изменилась – проценты, полученные от размещения межбанковских кредитов банкам-резидентам Российской Федерации преобладают уже в меньшей степени (39,7%), проценты по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, составили 27,8% процентных доходов, проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 26,6% процентных доходов. За прошлый год доля процентных доходов от предоставленных кредитов негосударственным коммерческим организациям составляла 23,7% от всех процентных доходов, а проценты по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности – 9,8% процентных доходов.

Основная часть доходов от операций с ценными бумагами (86,3%) за отчетный год, как и в прошлом году, обеспечена процентными доходами, полученными по облигациям прочих резидентов и кредитных организаций (за 2017 г.: 75,6%).

Комиссионные доходы за 2018 год на 87,4% обеспечены комиссиями за расчетно-кассовое обслуживание (за 2017 г.: 77,3%), на 3,3% – доходами за выдачу банковских гарантий

(за 2017 г.: 6,0%). Так же как и в прошлом году, когда наблюдалось общее уменьшение комиссионных доходов (на 28,6%), за отчетный год их величина снизилась, но относительно меньше – на 9,5%.

Доходы от операций с иностранной валютой за отчетный год составили 48,4% совокупных доходов и на 67,9% состоят из доходов от переоценки счетов в иностранной валюте (за 2017 г.: 56,7% и 74,7% соответственно).

В отличие от прошлого года, когда основные количественные изменения в расходах были связаны со значительным увеличением операционных расходов, обусловленным получением убытка по договору уступки прав требования (цессии) по ряду кредитных договоров, реализованных Банком, за отчетный год значительно выросли расходы от операций с ценными бумагами (в 4,7 раз) и процентные расходы (на 16,7%).

Снижение административно-хозяйственных расходов (расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка), за отчетный год составило 1,9% (за 2017 г.: 45,6%). В структуре расходов их доля увеличилась и составила 7,2% (за 2017 г.: 5,3%). При этом расходы на содержание персонала, составившие за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) 64,3% административно-хозяйственных расходов (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 65,9%), снизились на 4,3% (за 2017 г.: 52,1%). Основным фактором значительного снижения за прошлый год послужило уменьшение на 99,3% расходов по договорам ГПХ в рамках работы с проблемными активами, составлявшими 45,7 % всего фонда оплаты труда за 2016 год. Арендные расходы, расходы на охрану, в совокупности, составившие 5,6% административно-хозяйственных расходов, уменьшились на 2,6%. На 14,9% увеличились расходы на страхование (имущества, ОСАГО, обязательное страхование вкладов физических лиц), их доля составила 7,3% административно-хозяйственных расходов за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 6,2%). На 23,6% снизились расходы на содержание имущества, в том числе, полученного по договорам отступного, залога (за прошлый год они продемонстрировали увеличение на 36,3%).

Расходы от операций с иностранной валютой на 62,8% состоят из расходов от переоценки счетов в иностранной валюте (за 2017 г.: на 76,0%). Снижение данных расходов связано со снижением валютной составляющей баланса Банка.

Основные количественные изменения в процентных расходах за отчетный год связаны с увеличением в 19 раз процентных расходов по расчетным счетам клиентов – юридических лиц, их доля в процентных расходах составила 30,2% (за 2017 г.: 11,6%). Снижение процентных ставок по вкладам физических лиц обеспечили уменьшение на 19,1% соответствующих процентных расходов. При этом их доля снизилась с 61,2% до 41,9% процентных расходов.

Как и в прошлом году, за который Банк получил чистую прибыль в размере 456 551 тыс. рублей, итогом 2018 года также является чистая прибыль – 551 980 тыс. рублей (с учетом прочего совокупного дохода (убытка)).

Отсутствие значительных изменений в размере финансового результата за отчетный год, обусловлено стабильной текущей работой Банка и контролем показателей ПФО.

По итогам отчетного года выплат дивидендов по акциям Банка не планируется. За прошлый год дивиденды не начислялись.

Расходования средств резервного фонда в 2018 году не производилось. Таким образом, общая сумма фондов Банка по состоянию на 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) составила 120 375 тыс. рублей, в том числе:

- резервный фонд (балансовый счет 10701) – 120 375 тыс. рублей или 2,87% от зарегистрированного размера Уставного капитала Банка.

По итогам отчетного года планируется доформирование резервного фонда.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 01 января 2019 года. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Данная годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (по тексту – «тыс. рублей» или «тыс. руб.»), если не указано иное.

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции, действующей на 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.)).

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (в редакции, действующей на 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.)).

Годовая отчетность составлена с учетом операций, относящихся к корректирующим событиям после отчетной даты. Общая сумма таких операций (с учетом знака операции), повлиявших на финансовый результат отчетного года, составила 10 907 тыс. рублей в части прибыли/убытка и 1 934 тыс. рублей в части статей, которые не переклассифицируются в прибыль/убыток (изменение по налогу на прибыль, относящемуся к фонду переоценки основных средств) (за 2017 г.: 6 170 тыс. рублей в части прибыли/убытка и 3 681 тыс. рублей в части статей, которые не переклассифицируются в прибыль/убыток (изменение фонда переоценки основных средств)).

Укрупнено это следующие операции:

- уменьшение отложенного налогового обязательства на сумму 11 478 тыс. рублей, обусловленное различиями в бухгалтерском и налоговом учете при переоценке ценных бумаг по курсам валют и по справедливой стоимости, по учету дисконта и премии по ценным бумагам, по резервированию ценных бумаг, при уценке или обесценении объектов имущества, при амортизации ОС, и снижение отложенного налогового обязательства на сумму 1 934 тыс. рублей, возникшего в связи с переоценкой имущества Банка;
- корректировка прочих активов на сумму 73 тыс. рублей (расходы);
- корректировка прочих обязательств на сумму 498 тыс. рублей (расходы).

Основные положения учетной политики, применявшейся в отчетном году

Основы представления отчетности. Данная годовая отчетность составлена в соответствии с правилами, установленными Банком России и иными надзорными органами. Информация, содержащаяся в годовой отчетности, основана на данных синтетического и аналитического учета. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми внутренними структурными подразделениями Банка.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые

результаты деятельности Банка.

Основные принципы бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Изменения в учетной политике. Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, регламентирующими вопросы бухгалтерского учета и отчетности;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности Банка.

Отражение финансовых результатов. Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года». Финансовый результат

деятельности Банка в течение отчетного года определяется путем составления «Отчета о финансовых результатах».

Филиалы ведут учет доходов и расходов от проведения операций на своих балансах в течение года.

В первый рабочий день года, следующего за отчетным, после составления ежедневного баланса Банка за 31 декабря, остатки с лицевых счетов доходов и расходов, учитываемые на балансовом счете № 706, Банк переносит на соответствующие лицевые счета доходов и расходов, учитываемые на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года». При этом филиалы формируют указанные проводки через счета 303 (внутрибанковские требования и обязательства) на баланс Головного офиса Банка.

Банк открывает лицевые счета второго порядка балансового счета № 706, 707 по символам отчета о финансовых результатах (далее – ОФР), утвержденным Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П).

Накануне составления годового бухгалтерского отчета Банка остатки, учитываемые на лицевых счетах второго порядка балансового счета № 707, Банк переносит на лицевой счет второго порядка балансового счета № 70801 «Прибыль прошлого года» или № 70802 «Убыток прошлого года» в зависимости от результата финансовой деятельности Банка.

Финансовый результат (прибыль или убыток) Банк определяет вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов. Положительный результат является прибылью, отрицательный – убытком.

На основании решения годового Общего собрания акционеров Банк осуществляет распределение прибыли прошлого года в соответствии с нормативными требованиями Банка России, Уставом Банка, внутренними нормативными документами, регламентирующими создание и использование резервного фонда, а также порядок использования нераспределенной прибыли.

Банк отражает реформацию баланса в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости с учетом создания резервов на возможные потери.

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

В отношении конверсионных сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях учет производится на дату осуществления расчетов по сделке.

Положения вышеуказанных абзацев не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, остатки на корреспондентских счетах в кредитных

организациях и Банке России, средства на торговых клиринговых счетах и иные средства в клиринговых организациях, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Кредитование. Банк предоставляет межбанковские кредиты, кредиты предприятиям и организациям - юридическим лицам различных организационно-правовых форм собственности (резидентам и нерезидентам), а также физическим лицам (резидентам и нерезидентам) и гражданам, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, в рублях РФ и иностранной валюте с учетом лимитов и ограничений, установленных Банком, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет на возмездной основе сделки по приобретению прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (в том числе при финансировании под уступку денежного требования), а также операции по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России: Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П), Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П). Особенности бухгалтерского учета отдельных операций могут определяться Картами проводок.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы Банка осуществляется по методу «начисления».

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисленные проценты рассчитываются в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, рассчитываются и начисляются в последний рабочий день отчетного месяца. В этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

При непогашении задолженности в установленные договором сроки, в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносятся на счета просроченной задолженности; в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты переносятся на счета учета просроченных процентов.

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности, включающей сумму основного долга, начисленных процентов и прочей задолженности, за счет резерва

осуществляется по решению уполномоченного органа Банка.

Списанная с баланса Банка задолженность отражается на внебалансовом счете в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Вложения в векселя. Вложения в векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежат все проценты и (или) дисконты, начисленные за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Финансовые вложения – основные подходы к оценке, первоначальное признание и прекращение признания.

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П и другими нормативными документами Банка России.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

При изменении намерений или возможностей, Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Под критерием существенности

(значительности объема) Банк определяет объем в размере не более 10 процентов от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемых до погашения» (в разрезе бумаг каждого выпуска).

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат в бухгалтерском учете переоценке по справедливой стоимости. Учет переоценки ведется на специально выделенных счетах.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, должны максимально использовать данные наблюдаемые на рынке и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные первого уровня (1-й Уровень): К ним относятся котируемые цены на бирже, торговой площадке, в торгово-информационной системе для идентичных ценных бумаг на дату оценки, которые обеспечивают наиболее достоверное подтверждение относительно справедливой стоимости и должны быть использованы для измерения справедливой стоимости, если они (цены) имеются в наличии (наблюдаемые исходные данные)

Исходные данные второго уровня (2-й Уровень): Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента. 2-й уровень включает в себя:

1) Котируемые цены на аналогичные активы на активных рынках.

К факторам, которые следует учитывать при корректировке цены сопоставимой ценной бумаги, относятся:

- условия выпуска и обращения финансового инструмента (в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту);

- время проведения операции (если прошло определенное количество времени с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматриваются изменения рыночных условий за этот период времени и корректируются цены сопоставимых финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке);

- связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной ставке процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, корректируются для отражения эффекта финансирования);

- взаимозависимость между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке.

2) Котируемые цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, не являющихся активными.

Корректировка цены в условиях неактивного рынка должна учитывать различные факторы и обстоятельства: изменения в разнице между ценами спроса и предложения, изменения в кредитных рейтингах эмитента, в стоимости залогов, изменения рыночных условий и др.

3) Наблюдаемые исходные данные (процентные ставки и кривые доходности, пересматриваемые с определенной периодичностью, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды).

4) Подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные третьего уровня (3-й Уровень): Являются ненаблюдаемыми данными для финансового инструмента (ценных бумаг) и используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны.

Ненаблюдаемые исходные данные - данные, для которых рыночные данные недоступны. Отражают оценку на основе прогнозов и самостоятельно оцененных факторов риска.

В случаях, определенных нормативными актами Банка России (в том числе Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П), под балансовые стоимости ценных бумаг создаются резервы на возможные потери.

Для отражения в бухгалтерском учете финансового результата при выбытии (реализации) ценных бумаг, Банком применяется метод ФИФО.

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц. Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитов и вкладов юридических и физических лиц строится в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств (т.е. дня, на начало которого зафиксирован остаток на соответствующем счете) до даты возврата средств включительно (т.е. включая день осуществления возврата привлеченных средств). При этом, базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Доходы и расходы Банка. Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением:

- поступлений от учредителей, акционеров, участников, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда;
- поступлений от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- поступлений от контрагентов полученных и (или) взысканных и подлежащих дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- поступлений в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Поступление доходов может происходить в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных в предыдущих абзацах.

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на

поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

Банк относит к процентным доходам комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход (комиссионное вознаграждение за предоставление кредита, открытие кредитной линии, за неиспользованный лимит кредитной линии и иные комиссии, оговоренные в рамках договоров кредитования/предоставления займа).

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Порядок классификации (реклассификации) ссуд и формирования (регулирования) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности закреплён внутренними положениями Банка.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (кредитный риск по ссуде).

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Резервы подлежат корректировке при получении информации об изменении факторов кредитного риска и (или) качества (и/или уровня) обеспечения. При получении информации, свидетельствующей об изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды и иных факторов риска, Банк обязан осуществить реклассификацию ссуды и при необходимости уточнить величину резерва.

Резервы на возможные потери. При создании резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера Банк руководствуется Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, контрагентов, принципалов.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, в отношении которой у Банка имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенной в

соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, определяющего порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производятся в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения. При этом под возникновением факторов риска понимается наличие события, которые могут повлиять на формирование или изменение профессионального суждения. Момент отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах является основанием для проведения оценки риска по рассматриваемым элементам.

В случаях изменения величины элементов расчетной базы резерва, кроме случая изменения остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса, размер ранее сформированного резерва регулируется на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

При изменении остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанном с проведением их переоценки, регулирование размера ранее сформированного резерва производится не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Корректировка резерва, формируемого по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), производится не реже, чем один раз в месяц на отчетную дату (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска).

Банк создает резервы по обязательствам некредитного характера. Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

По условным обязательствам некредитного характера отражаются следующие суммы:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион – на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Указанные суммы формируют номинал условного обязательства, который выражается в рублях РФ или в иностранной валюте.

Для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера

Банком используются следующие критерии существенности:

- при вероятности наступления события (оплаты Банком) более 50% создается резерв – оценочные обязательства некредитного характера на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»;
- при вероятности наступления события (оплаты Банком) от 20% до 50% включительно существенные суммы условных обязательств некредитного характера отражаются на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;
- при вероятности наступления события (оплаты Банком) менее 20% и номинале обязательств, выраженном в рублях, более 1% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, существенные суммы условных обязательств некредитного характера отражаются на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера»;
- при вероятности наступления события (оплаты Банком) менее 20% и номинале обязательств, выраженном в рублях, менее 1% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, условные обязательства некредитного характера в учете не отражаются.

Корректировка в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера осуществляется Банком в последний рабочий день месяца и/или в дату наступления события (оплаты Банком).

Средства и имущество в части расчетов с дебиторами и кредиторами. Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанные с хозяйственной деятельностью Банка. Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям) по оплате поставленного им имущества, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками Банк формирует резервы на возможные потери в установленных случаях.

Кредиторская задолженность Банка включает суммы, подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам за поставленные материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы. Кредиторская задолженность закрывается по сроку оплаты.

Дебиторская и кредиторская задолженность подлежат инвентаризации не реже одного раза в год в общеустановленном порядке.

Средства и имущество в части собственных основных средств. Бухгалтерский учет объектов движимого и недвижимого имущества предусматривает исполнение Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П), с учетом применения Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ.

Основные средства (ОС).

Основным средством Банка признается объект, имеющий материально-вещественную

форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей без учета НДС за один объект.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве объекта ОС – это объект ОС первоначальной стоимостью более 100 000 рублей без учета НДС, в том числе объединенные в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию, а также одному сроку полезного использования предметы, приобретенные Банком одной партией, по цене приобретения за один предмет существенно ниже установленного стоимостного лимита ОС и одновременно введенные в эксплуатацию.

Стоимость объектов ОС погашается путем начисления амортизации в течение срока полезного использования объектов для имеющихся в наличии ОС, для вновь приобретенных ОС в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П погашение стоимости осуществляется через амортизируемую величину, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта ОС понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Банк использует линейный способ начисления амортизации.

Под сроком полезного использования (далее - СПИ) понимается период времени, течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Банк самостоятельно устанавливает СПИ при вводе в эксплуатацию объектов ОС в бухгалтерском учете. Для определения СПИ объектов ОС Банк использует, в том числе, классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, при этом, при применении указанного Постановления СПИ:

- в выбранной амортизационной группе – устанавливается максимальный срок из указанного диапазона в каждой группе.
- по десятой группе (имущество со СПИ свыше 30 лет включительно) – устанавливается срок как 360 месяцев + 1 месяц.

Для последующей оценки объектов ОС Банк выбирает модель учета применительно к группе однородных объектов ОС:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – все группы ОС, кроме указанных в модели «по переоцененной стоимости»;
- по переоцененной стоимости – группы ОС: недвижимость (недвижимое имущество), земля (земельные участки), транспорт.

Переоцененная стоимость объекта ОС – справедливая стоимость объекта ОС на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При выборе модели учета ОС «по переоцененной стоимости» Банк определяет периодичность проведения переоценки – не реже одного раза в год на конец отчетного периода.

Банк применяет способ отражения переоценки ОС: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету ОС/земли на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта,

отраженная на балансовом счете по учету ОС (земли) после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Незавершенные капитальные вложения в ОС, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов ОС с учетом произведенной переоценки.

Способ последующего отражения прироста стоимости ОС при переоценке, признанного в составе добавочного капитала: Банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке (счет № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»), за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (счет № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»), непосредственно на счет «нераспределенная прибыль» при выбытии или продаже объекта ОС.

Независимо от выбранной модели учета, ОС подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Убытки от обесценения объектов ОС подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД).

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

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, ВНОД, и ОС соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 50% площади) предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема): критерий существенности: более 50 % площади

недвижимости находится в аренде.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на разработанных критериях согласно требованиям главы 4 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П.

После первоначального признания недвижимости ВНОД Банк использует модель учета «по справедливой стоимости».

Выбранная модель учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД, вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД, за исключением случая, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования. В этом случае Банк учитывает этот объект как недвижимость ВНОД, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется действующей Комиссией при их признании.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Периодичность определения справедливой стоимости недвижимости ВНОД – не реже одного раза в год на конец отчетного периода. При этом справедливая стоимость недвижимости ВНОД должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП).

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются Банком объекты ОС, НМА, недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и НМА и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, 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 (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

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

Признание объектов в качестве ДАПП или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, согласно требованиям главы 5 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П.

После признания объектов ОС, НМА, недвижимости ВНОД, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

ДАПП не амортизируются. После признания объектов ОС, НМА, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

При переводе объектов ОС, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав ДАПП, осуществляется переоценка переводимых объектов ОС на дату перевода по видам активов.

После признания объекта в качестве ДАПП, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по ДАПП, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

ДАПП в обязательном порядке подлежат переоценке на конец отчетного года.

Средства и предметы труда.

Средствами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и НМА. Средствами труда не признаются объекты недвижимости, включая землю.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для ОС, недвижимости ВНОД и ДАПП, в качестве объектов ОС, недвижимости ВНОД, ДАПП, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

После признания объектов в качестве Средств труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Средств труда производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года - не реже одного раза в год на конец отчетного периода.

Предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в целях бухгалтерского учета признаются предметы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

После признания объектов в качестве Предметов труда Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Предметов труда производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве Предметов труда;
- предполагаемой цены, по которой Предметы труда могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года - не реже одного раза в год на конец отчетного периода.

Единицей бухгалтерского учета всех объектов имущества является инвентарный объект.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признаются Банком и должны быть оценены и включены в первоначальную стоимость объектов имущества с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока полезного использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке по тем объектам имущества, которые после окончания срока полезного использования предполагаются к утилизации, а не к реализации. Оценка будущих затрат после окончания срока полезного использования допускает субъективный характер специалистов, отвечающих за эксплуатацию, физическое и моральное состояние объектов имущества с допущением «определение суммы будущих затрат маловероятно».

Если на этапе ввода объекта имущества в эксплуатацию Банком планируется реализовать объект на вторичном рынке по окончании срока полезного использования, то Банк не оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды, так как вероятность таких затрат стремится к нулю.

Вложения Банка в объекты имущества, а также перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов ОС, НМА, ДАПП, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется в соответствии с намерениями руководства Банка.

Арендованные основные средства. Имущество, полученное Банком за плату во временное владение и пользование, оформляется договором аренды. Арендованные основные средства и другое имущество учитывается Банком на внебалансовом учете по стоимости, указанной арендодателем в договоре аренды. Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца за каждый месяц аренды.

Нематериальные активы. Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной (фактической) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия к бухгалтерскому учету. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ линейным способом. Переоценка

нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы. Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости ВНОД.

Банк устанавливает стоимостной критерий для признания запасов – стоимость менее 100 000 рублей без учета НДС за один предмет учета.

Стоимость запасов списывается на расходы Банка одновременно при отпуске в эксплуатацию.

Банк использует метод учета запасов ФИФО. Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Учет отложенных налоговых активов и обязательств. Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах второго порядка, сгруппированных в рамках ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов согласно принципам группировки статей балансового учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, при этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Если балансовая стоимость актива меньше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового актива.

Если балансовая стоимость актива больше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового обязательства.

Если балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой базы, разница приводит к возникновению отложенного налогового обязательства.

Если балансовая стоимость обязательства больше его налоговой базы, разница

приводит к возникновению отложенного налогового актива.

Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Под отчетным периодом понимается: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

В ведомости расчетов для сравнения с налоговой базой Банк отражает остатки на активных (пассивных) балансовых счетах или итоговые суммы, относящиеся к отдельным объектам бухгалтерского учета, отраженным в бухгалтерском учете на нескольких балансовых счетах.

Для целей оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы отложенного актива по состоянию каждую отчетную дату составляется профессиональное суждение по признанию отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

На основании итоговых данных ведомости расчетов и профессионального суждения осуществляется бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Внебалансовые требования и обязательства. На счетах раздела В «Внебалансовые счета» учитывается номинальная стоимость внебалансовых обязательств Банка по выданным гарантиям и поручительствам, неиспользованным лимитам по кредитным линиям, а также неиспользованные лимиты по выдаче гарантий. Обязательства учитываются на счетах с даты выдачи гарантии (открытия лимита по выдаче гарантии), даты открытия кредитной линии до даты окончания действия в соответствии с условиями и сроками договоров.

На счетах раздела В «Внебалансовые счета» также учитывается номинальная стоимость внебалансовых требований Банка по полученным гарантиям и поручительствам, неиспользованным открытым кредитным линиям по получению кредитов, а также номинальная стоимость приобретенных прав требований. Требования учитываются на счетах с даты действия полученной гарантии, даты открытия кредитной линии, даты приобретения прав требований до даты окончания действия в соответствии с условиями и сроками договоров. Номинальная стоимость приобретенных прав требований списывается с внебалансовых счетов в даты поступления платежей должников в погашение задолженности.

Требования и обязательства учитываются как в рублях, так и в иностранной валюте, при этом остатки, в иностранной валюте, ежедневно переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитывается стоимость требований и обязательств купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств.

Сделки учитываются на соответствующих счетах по учету требований (обязательств) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и по учету требований (обязательств) по производным финансовым инструментам по всем сделкам с датой исполнения не ранее третьего дня. Учет осуществляется с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов Банка России на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Основные изменения в учетной политике Банка на 2019 год обусловлены вступлением в силу с 01.01.2019 г. ряда новых нормативных документов Банка России, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в частности:

- Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Согласно новым Положениям Банка России и МСФО (IFRS) 9 бухгалтерский учет финансовых инструментов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка.

С 01.01.2019 г. Банк рассчитывает сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям Банка России и МСФО (IFRS) 9 в соответствии с утвержденной Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков АО «ФОНДСЕРВИСБАНК». Банк рассчитывает резерв под ОКУ по операциям по размещению денежных средств, в том числе по кредитным договорам, операциям, связанным с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, оцениваемым по амортизированной стоимости, операциям по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по дебиторской задолженности, возникшей в результате продажи (реализации) Банком активов, товаров, услуг.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости отдельных категорий согласно нормативным положениям Банка России и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.

Оценка согласно положениям Банка России		Переклассификация	Согласно новым положениям Банка России					
Категория	Сумма	Сумма	ОКУ	Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости	Корректировка на рыночность	Категория	Сумма	Оценка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 801 878	-	-	-	-	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 801 878	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая ссудная задолженность	70 698 138	-	- 42 469	8 959	-	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	70 664 628	Амортизированная стоимость
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	188 033	-	- 116 447	-	-	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	71 586	x

Ниже представлено влияние перехода на новые положения Банка России, перечисленные выше, и МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль

	Резервы и нераспределённая прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток без учета применения МСФО (IFRS) 9, за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.)	3 406 269
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	73 978
Признание корректировки РВП до резерва ОКУ по финансовым активам оцениваемых согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
Признание финансовых инструментов по амортизированной стоимости (процентные доходы)	6 422 684
Корректировка на рыночность	-
Прочее (резерв по признанным процентным доходам)	- 6 413 725
ИТОГО совокупное влияние на нераспределенную прибыль и капитал	82 937
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с учетом применения новых положений Банка России и МСФО (IFRS) 9 за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.)	3 489 206

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями Банка России за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями Банка России и МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с положениями Банка России за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.)	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019 г.*	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям Банка России
Резерв под обесценение	14 206 453	20 546 200	6 339 747
Чистая ссудная задолженность	14 018 420	20 474 614	6 456 194
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	188 033	71 586	-116 447

* В рамках применения Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Банк осуществляет отражение стоимости финансовых активов, включенных в состав проблемных активов в действующей редакции Плана финансового оздоровления (ПФО), в соответствии с предусмотренным ПФО графиком создания резервов.

В период действия ПФО в бухгалтерском учете не отражаются корректировки резервов на возможные потери до уровня ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, включенным в состав проблемных активов в ПФО, в соответствии с адресными разъяснениями Банка России.

Важные оценки и допущения

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки.

Гарантия выполнения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» обеспечивается наличием финансовой помощи, полученной Банком в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в виде займов от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита, привлеченного от Госкорпорации «Роскосмос», а также Плана финансового оздоровления Банка и 100%-ым участием Госкорпорации «Роскосмос» в уставном капитале Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Наличные денежные средства	879 966	920 781
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	310 801	217 805
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- Российской Федерации	215 811	255 752
- других стран	153 280	103 600
Средства в расчетных системах	66 063	656 754
Резерв на возможные потери	(957)	(793)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 624 964	2 153 899

Денежные средства и их эквиваленты с признаками ограничения их использования из данной статьи не исключались.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 680 280 тыс. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 927 500 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 018 471	435 993
Облигации субъектов Российской Федерации	127 618	144 959
Облигации кредитных организаций – резидентов	3 623 013	4 693 935
Облигации прочих эмитентов	11 129 108	10 774 669
Облигации прочих нерезидентов	1 903 668	1 355 606
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 801 878	17 405 162

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что эффективность данных инвестиций оценена на основе справедливой стоимости в соответствии с документально подтвержденными рыночными данными, либо, в отсутствие активного рынка – в соответствии с утвержденной Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» при отсутствии активного рынка.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

В случае соответствия финансового рынка критериям активности справедливая стоимость ценных бумаг определяется следующим образом.

1. Для ценных бумаг (облигаций), обращающихся на организованном рынке – средневзвешенная цена, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг - ПАО «МОСКОВСКАЯ БИРЖА» - в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке).

Если за отчетный торговый день не обнаружено цены согласно первому абзацу п. 1., то для определения справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена за рабочий день, предшествующий отчетному. В случае отсутствия средневзвешенной цены за рабочий день, предшествующий отчетному, процедура повторяется вплоть до нахождения справедливой стоимости согласно первому абзацу п. 1. за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 90 календарных дней.

2. Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке (еврооблигации) – цена «BVAl», раскрываемая информационным агентством Bloomberg, в день определения справедливой стоимости ценных бумаг.

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) параметры облигаций представлены

ниже.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс.руб.	Дней до погашения	Величина купонного дохода, на 1 облигацию
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	26207RMFS	RU000A0JS3W6	656905.0212	2956	40.64 руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	12840061V	XS0767473852	361565.8164	8495	5625\$
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	38961.0000	253	31.66 руб
ХАНТЫ-МАНСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА	RU35001HNM0	RU000A0JX215	88657.4336	1813	22.81 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRMCO	202854.4526	914	44.38 руб
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	201600.6636	234	49.36 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRL8	519840.0000	911	49.61 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	587099.2000	1660	49.36 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	332718.0214	318	34.90 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40903349B	RU000A0JQK72	547450.8222	318	49.86 руб
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	107015.3910	2911	21.44 руб
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	71109.5000	2911	54.35 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021801326B	RU000A0JX5W4	158652.0000	4753	55.35 руб
БАНК ГПБ	4B022300354B	RU000A0JXHQ8	52341.5000	416	50.11 руб
АЛЬФА-БАНК	4B022001326B	RU000A0JXRV7	223278.0000	4880	54.35 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021303349B	RU000A0JUW31	106932.4650	2097	48.87 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021403349B	RU000A0JUW72	56038.5197	2100	48.87 руб
БАНК ГПБ	4B022100354B	RU000A0JW9R7	59670.1351	77	47.12 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020403349B001P	RU000A0ZYJ42	147662.9400	709	47.13 руб
БАНК ГПБ	4B022200354B	RU000A0JWE56	147747.7500	111	43.38 руб
ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	41003500B	RU000A0JWMT4	101001.7250	13	27.67 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	213558.2901	1386	27.67 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	413707.6550	1386	49.61 руб
АНК БАШНЕФТЬ	4-06-00013-A	RU000A0JTM28	519223.0000	1492	47.11 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	9883.0253	893	40.39 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKD3	195758.2691	893	57.84 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	923396.3296	652	39.64 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	513742.1029	652	39.39 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	46061.5485	598	42.38 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	41487.4372	5009	39.39 руб
ФСК ЕЭС	4-13-65018-D	RU000A0JRL96	315047.3216	904	56.35 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-04-35909-H	RU000A0JWTX1	116612.3000	2814	56.35 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-03-35909-H	RU000A0JW3W3	116692.8000	2814	56.10 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	49685.0000	2886	20.44 руб
АИЖК	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	152454.0000	11314	20.44 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	991240.2829	2902	23.32 руб
ТРАНСМАШХОЛДИНГ	4B02-01-35992-H-001P	RU000A0JXD07	60807.6000	400	37.65 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4B02-01-04715-A-001P	RU000A0JXE55	421904.0000	1131	58.59 руб
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-09-65116-D	RU000A0JXJS0	298132.8000	2968	48.37 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-02-00004-T-001P	RU000A0JWG96	742226.6036	123	41.79 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-07-00004-T-001P	RU000A0JXRP9	391937.7000	326	20.94 руб

МХК ЕВРОХИМ	4B02-02-31153-H-001P	RU000A0JXRN4	122086.8000	512	22.94 руб
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T-001P	RU000A0JXS59	508820.0000	3061	57.34 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	146341.4400	3034	48.87 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	292791.2658	10067	49.61 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	143217.8473	2794	49.61 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	188124.3263	2656	51.11 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-03-00206-A-001P	RU000A0JWPW1	467749.3230	1676	47.12 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-24-00004-T	RU000A0JT6B2	114030.4843	5015	46.82 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-26-00004-T	RU000A0JS4Z7	103783.0000	4796	49.61 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	40447.5828	1368	44.88 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-09-00004-T	RU000A0JRCX7	431921.1149	808	45.62 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-07-00122-A	RU000A0JUUV8	207478.0000	1863	47.12 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-01-00122-A	RU000A0JUUFU0	207378.0000	1863	44.38 руб
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T	RU000A0JWTL6	155074.5000	2810	46.62 руб
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-04-65116-D	RU000A0JUUV9	61680.0000	2082	41.39 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-01-00206-A-001P	RU000A0JWK90	527505.0000	1614	49.36 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-04-00146-A	RU000A0JWRF2	212278.0000	10067	46.87 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4-10-00146-A	RU000A0JR878	508518.1885	757	37.90 руб
МХК ЕВРОХИМ	4B02-01-31153-H-001P	RU000A0JWDU1	156324.4998	109	52.85 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	208197.3731	632	50.36 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS900	305095.3758	646	40.89 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8X3	210790.0000	562	47.37 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS934	151642.5000	2216	38.64 руб
Rosneft International Finance Limited		XS0861981180	168800.3041	1161	21\$
VTB Capital, Societe Anonyme		XS0548633659	144932.6030	652	32.76\$
STEEL FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY		XS1405775617	612102.3304	1627	34.57\$
LUKOIL International Finance B.V.		XS1514045886	102107.4829	2863	21.00\$

По состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс.руб.	Дней до погашения	Величина купонного дохода, на 1 облигацию
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	26207RMFS	RU000A0JS3W6	108268.1653	3321	40.64 руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	12840061V	XS0767473852	327725.0784	8860	5625\$
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	53652.5000	618	31.66 руб
ХАНТЫ-МАНСКИЙ АУТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА	RU35001HNM0	RU000A0JX215	91306.6989	2178	22.81 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020701792B	RU000A0JTVN4	113884.4237	114	44.38 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRMCO	204838.7413	1279	49.36 руб
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	204969.5790	599	49.61 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRIE8	104964.0000	1276	49.36 руб
АЛЪФА-БАНК	4B021401326B	RU000A0JUUA1	284088.3418	4260	42.38 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	612108.8000	2025	49.86 руб
ВТБ	4B024301000B	RU000A0JU773	943833.0000	2098	21.44 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	341053.6561	683	54.35 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42003349B	RU000A0JTVJ2	85853.5517	1927	55.35 руб
РУСФИНАНС БАНК	4B020801792B	RU000A0JUNL3	357973.0000	161	50.11 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40903349B	RU000A0JQK72	561324.6545	683	54.35 руб
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	67531.7500	3276	48.87 руб
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	72656.5000	3276	48.87 руб

АЛЬФА-БАНК	4B021801326B	RU000A0JX5W4	162063.0000	5118	47.12 руб
БАНК ГПБ	4B022300354B	RU000A0JXHQ8	53445.5000	781	47.13 руб
АЛЬФА-БАНК	4B022001326B	RU000A0JXRV7	225766.2000	5245	43.38 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021303349B	RU000A0JUW31	26329.1950	2462	27.67 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021403349B	RU000A0JUW72	57704.3370	2465	27.67 руб
БАНК ГПБ	4B021200354B	RU000A0JX0P9	4598.5814	701	49.61 руб
БАНК ГПБ	4B022100354B	RU000A0JW9R7	60775.5339	442	47.11 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020403349B001P	RU000A0ZYJ42	148172.4800	1074	40.39 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ ФСК ЕЭС	4-17-65045-D	RU000A0JQ7W9	843512.6071	197	57.84 руб
	4-19-65018-D	RU000A0JRMX6	388280.1958	193	39.64 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	223547.7617	1751	39.39 руб
РУСГИДРО	4-07-55038-E	RU000A0JTMG7	185993.7883	1859	42.38 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	430798.2675	1751	39.39 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	10030.9291	1258	56.35 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKМ3	199024.2194	1258	56.35 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-01-00740-D	RU000A0JRKС4	47667.2604	1258	56.10 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-65-00124-A	RU000A0JTKC0	14431.5583	24	20.44 руб
РОСТЕЛЕКОМ	4-67-00124-A	RU000A0JTKD8	2590.2000	24	20.44 руб
АИЖК	4-25-00739-A	RU000A0JTW83	14211.7920	3196	23.32 руб
ГАЗПРОМ КАПИТАЛ	4-04-36400-R	RU000A0JTNB6	103697.5207	46	37.65 руб
РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ	4-23-65045-D	RU000A0JQRD9	1185294.0000	2573	58.59 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	948586.3531	1017	48.37 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	96477.0244	1017	41.79 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-04-00004-T	RU000A0JUD83	81329.7753	354	20.94 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	47189.8873	963	22.94 руб
КАМАЗ	4B02-05-55010-D	RU000A0JVHX8	205460.0000	894	57.34 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	42166.6541	5374	48.87 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-04-35909-H	RU000A0JWТX1	117431.1000	3179	49.61 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-03-35909-H	RU000A0JWТW3	117350.6000	3179	49.61 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	50325.5000	3251	51.11 руб
АИЖК	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	155971.5000	11679	23.31 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	1021917.5830	3267	46.82 руб
ТРАНСМАШХОЛДИНГ	4B02-01-35992-H-001P	RU000A0JXD07	61635.2400	765	49.61 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4B02-01-04715-A-001P	RU000A0JXEVS	426488.0000	1496	44.88 руб
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-09-65116-D	RU000A0JXJS0	300313.0500	3333	45.62 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-06-00004-T-001P	RU000A0JXMJ3	534695.0000	208	47.12 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-02-00004-T-001P	RU000A0JWG96	761346.1516	488	27.18 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-07-00004-T-001P	RU000A0JXRP9	396037.9500	691	45.13 руб
МХК ЕВРОХИМ	4B02-02-31153-H-001P	RU000A0JXRN4	124027.2000	877	43.39 руб
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T-001P	RU000A0JXS59	509620.0000	3426	42.13 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	154699.8600	3399	43.13 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	159691.2990	10432	46.87 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	149621.5876	3159	46.37 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	30938.5755	3021	50.36 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-03-00206-A-001P	RU000A0JWPW1	477391.3605	2041	47.12 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-24-00004-T	RU000A0JT6B2	7588.9770	5380	48.62 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-26-00004-T	RU000A0JS4Z7	105555.0000	5161	49.86 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	41734.0143	1733	46.37 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	214417.6813	997	47.37 руб
VTB Capital, Societe Anonyme		XS0365923977	235622.4148	149	34.57\$

Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	144918.5581	1526	21.00\$
VTB Capital, Societe Anonyme	XS0548633659	126547.3535	1017	32.76\$
STEEL FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	XS1405775617	542537.4972	1992	22.50\$
LUKOIL International Finance B.V.	XS1514045886	91562.4596	3228	23.75\$

В разрезе видов валют структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выглядит следующим образом:

Валюта	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Российские рубли	16 412 369	15 936 250
Доллары США	1 389 509	1 468 912
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 801 878	17 405 162

По географическим зонам структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже.

Страна эмитента	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Российская Федерация	15 898 210	16 049 556
Казахстан	875 725	214 418
Ирландия	780 903	687 456
Люксембург	144 933	362 170
Нидерланды	102 107	91 562
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 801 878	17 405 162

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): в российских рублях и долларах США) и свободно обращающимися на российском рынке. ОФЗ имеют среднюю степень надежности (BBB) по классификации «Стэндард энд Пурс». Данные облигации имеют сроки погашения 03.02.2027 г. и 04.04.2042 г. (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 03.02.2027 г. и 04.04.2042 г.), купонный доход 8,15% и 5,625% (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 8,15% и 5,625%) и доходность к погашению по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) 7,03% и 4,86% (31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.): 7,03% и 4,86%) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ являются субфедеральными государственными долговыми обязательствами, выпущенными Министерствами финансов соответствующих субъектов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2019 г. по декабрь 2023 г., купонный доход от 9,15% до 12,7% и доходность к погашению от 6,9% до 7,2% в зависимости от выпуска (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): сроки погашения с сентября 2019 г. по декабрь 2023 г., купонный доход от 9,15% до 12,7% и доходность к погашению от 6,9% до 7,2% в зависимости от выпуска).

Портфель облигаций кредитных организаций – резидентов состоит из ценных бумаг крупных и средних российских банков с номиналом в российских рублях. Облигации прочих

эмитентов представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, в основном крупных российских компаний, работающих в таких отраслях как связь, транспорт, промышленность, нефтегазовая отрасль. Облигации прочих нерезидентов, кроме облигаций, эмитированных Евразийским банком развития с номиналом в российских рублях, выпущены с номиналом в долларах США. Данные еврооблигации являются сертификатами участия в кредите (LPN – loan participation notes), эмитированными компаниями, входящими в структуры крупных российских компаний и банков.

Банком были заключены договоры залога ценных бумаг от 19.11.2015 г. и от 17.08.2018 г. в качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Факт обременения данных ценных бумаг подтвержден выпиской Депозитария – НКО АО НРД по счету ДЕПО Банка. По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) объем обремененных облигаций составил 16 007 477 тыс. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 13 977 849 тыс. рублей).

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По видам заемщиков структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) выглядит следующим образом:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, в т.ч.	9 093 390	24 056 195
- ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	9 093 390	24 056 195
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям), всего, в т.ч.	74 681 089	66 376 499
- субъектам малого и среднего предпринимательства	28 648 398	26 212 460
Ссуды, предоставленные физическим лицам	942 079	1 121 757
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	84 716 558	91 554 451
Резерв на возможные потери	(14 018 420)	(13 306 465)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	70 698 138	78 247 986

За 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по сделкам с отсрочкой платежа в сумме 2 144 348 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 2 210 741 тыс. рублей), по которой Банк не признает доход по причине отнесения ее в IV и V категории качества, составляет 59 219 010 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 58 620 201 тыс. рублей).

Средние процентные ставки по ссудам, предоставленным юридическим (кроме МБК) и физическим лицам до февраля 2015 года, составляли от 11,7% до 15,7% годовых, в зависимости от срока и валюты ссуды. С февраля 2015 года по выданным новым рублевым ссудам, процентные ставки в среднем составили от 8,5% до 13,95% годовых, в зависимости от срока ссуды.

За 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) концентрация риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков) составила 4 185 374 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 4 185 374 тыс. рублей). Размер крупных кредитных рисков составил 33 423 272 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 47 410 106 тыс. рублей). Снижение крупных кредитных рисков связано со значительным увеличением капитала Банка и как следствие, увеличением порога определения крупности кредитного риска.

Анализ изменения резерва на возможные потери представлен ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Величина резерва на возможные потери за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	13 306 465	12 021 694
Ссуды, списанные в течение отчетного года как безнадежные к взысканию	(123)	(-)
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный год	712 078	1 284 771
Резерв на возможные потери за 31.12.2018 (на 01.01.2019)	14 018 420	13 306 465

За отчетный год в рамках ПФО был досоздан резерв по нескольким крупным заемщикам Банка, относящимся к проблемным заемщикам, на сумму 0,5 млрд. рублей, а также резерв по текущим заемщикам в сумме 0,2 млрд. рублей. За 2017 год в рамках ПФО был досоздан резерв по одному из крупных заемщиков Банка, относящийся к проблемным заемщикам, на сумму 2,5 млрд. рублей.

Ниже представлена информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам задолженности.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций:		
Предоставленные ссуды	9 093 390	24 056 195
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	9 093 390	24 056 195
Резерв на возможные потери	(-)	(-)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	9 093 390	24 056 195
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц:		
Предоставленные ссуды	72 473 453	64 102 470
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 144 348	2 210 741
Учтенные векселя	60 288	60 288
Требования по сделкам по приобретению права требования	3 000	3 000
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	74 681 089	66 376 499
Резерв на возможные потери	(13 762 375)	(12 907 672)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	60 918 714	53 468 827
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц:		
Ипотечные ссуды	42 293	224 797
Потребительские ссуды	899 786	896 960
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	942 079	1 121 757
Резерв на возможные потери	(256 045)	(398 793)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	686 034	722 964
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	84 716 558	91 554 451

Резерв на возможные потери	(14 018 420)	(13 306 465)
Итого чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	70 698 138	78 247 986

Ниже представлена информация о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

Наименование статьи	31.12.2018	31.12.2017
	(на 01.01.2019)	(на 01.01.2018)
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	9 093 390	24 056 195
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей всего, в т.ч.:	74 681 089	66 376 499
обрабатывающие производства	19 626 687	11 660 791
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, в т.ч.	19 480 036	18 801 231
научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	8 597 338	7 789 906
строительство	16 270 848	16 468 027
оптовая и розничная торговля	12 671 663	12 657 253
транспорт и связь	4 719 520	4 193 965
прочие виды деятельности	1 912 335	2 595 232
Из них – кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:	28 672 910	26 212 460
индивидуальным предпринимателям	84 800	92 430
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	942 079	1 121 757
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	84 716 558	91 554 451

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по контрактным срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	31.12.2018	31.12.2017
	(на 01.01.2019)	(на 01.01.2018)
До востребования и менее 1 месяца всего,	65 976 781	79 580 954
<i>в т.ч. просроченная задолженность юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц</i>	<i>56 831 699</i>	<i>53 571 382</i>
От 1 до 6 месяцев	918 115	1 228 900
От 6 до 12 месяцев	7 935 490	1 246 156
Свыше 1 года	9 886 172	9 498 441
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	84 716 558	91 554 451

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности 67,1% принадлежит просроченной задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц, включенной в строку «до востребования и менее 1 месяца» (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 58,5%). Ссуды кредитных организаций полностью являются непросроченными, со сроками погашения менее 1 месяца.

В таблице ниже представлена информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц. Для целей составления данной таблицы задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Сроки просроченной задолженности	31.12.2018	31.12.2017
	(на 01.01.2019)	(на 01.01.2018)
до 30 дней	1 155 922	87 520

от 31 до 90 дней	780 828	280 660
от 91 до 180 дней	681 343	1 550 228
свыше 180 дней	54 213 606	51 652 974
Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	56 831 699	53 571 382

Анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам выглядит следующим образом:

	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Российская Федерация		
- г. Москва	49 993 298	54 002 311
- Московская область	18 721 883	17 623 927
- г. Санкт-Петербург	5 041 073	10 156 428
- Саратовская область	4 465 751	4 229 403
- Ростовская область	2 072 255	2 172 380
- Пермский Край	1 165 517	1 165 000
- Владимирская область	696 194	695 710
- Калужская область	260 393	260 000
- Прочие регионы	2 300 194	1 249 292
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	84 716 558	91 554 451

За 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) по категориям качества ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность распределена следующим образом:

	Юридические лица			Физические лица		
Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
I	10 064 620	-	10 064 620	7 423	-	7 423
II	14 410 718	351 635	14 059 083	175 619	1 683	173 936
III	829 382	171 335	658 047	9 786	1 816	7 970
IV	-	-	-	51 442	9 333	42 109
V	58 469 759	13 239 405	45 230 354	697 809	243 213	454 596
Итого	83 774 479	13 762 375	70 012 104	942 079	256 045	686 034

Ссуды, предоставленные кредитным организациям в сумме 9 093 390 тыс. рублей, полностью отнесены к I категории качества.

За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) по категориям качества ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность распределена следующим образом:

	тыс. руб.	
	Юридические лица	Физические лица

Категория качества	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность
I	24 435 862	-	24 435 862	5 335	-	5 335
II	7 487 261	251 978	7 235 283	204 266	2 601	201 665
III	785 804	165 236	620 568	15 722	2 009	13 713
IV	-	-	-	30 668	3 164	27 504
V	57 723 767	12 490 458	45 233 309	865 766	391 019	474 747
Итого	90 432 694	12 907 672	77 525 022	1 121 757	398 793	722 964

Ссуды, предоставленные кредитным организациям в сумме 24 056 195 тыс. рублей, полностью отнесены к I категории качества.

В качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам от 19.11.2015 г. и от 17.08.2018 г. Размер обремененных кредитов, предоставленных юридическим лицам, составил 12 095 387 тыс. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 8 324 007 тыс. рублей). Размер обремененных межбанковских кредитов составил 8 850 000 тыс. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 23 610 000 тыс. рублей.)

Ключевую позицию в финансовом оздоровлении Банка занимает работа по улучшению качества кредитного портфеля и возврату проблемных активов.

В рамках ПФО термин «проблемные активы» используется в расширенном толковании (проблемные активы включают в себя не только активы, отнесенные к III – V категориям качества, исходя из требований Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П (т.е. сомнительные, проблемные и безнадежные ссуды) и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Данное понятие рассматривается более широко, с учетом иных дополнительных рисков, наличие которых способно оказать влияние на вероятность надлежащего исполнения контрагентами обязательств перед Банком, либо понесения Банком потерь по активам в будущем. Так Банком к категории проблемных активов также относятся: имущество, полученное в качестве отступного в рамках работы с проблемными активами (как до, так и после 25.02.2015 г.), а также вероятные выплаты по проблемным гарантиям (в т.ч. не отраженным на счетах бухгалтерского учета в период до ввода временной администрации в Банке), вероятные выплаты в рамках судебных разбирательств по сделкам, оспариваемым в настоящее время в судебном порядке в рамках процедур банкротства и пр.

К проблемным активам отнесена вся задолженность, возможный к взысканию размер которой несопоставим с величиной общего долга и которая сформировалась на балансе Банка до введения временной администрации, а также задолженность некоторых заемщиков, которые временной администрацией при первоначальной оценке не были отнесены к категории проблемных, а были выявлены Банком совместно с первоначальным инвестором в последующем периоде. Большая часть проблемных активов Банка представляет собой ссудную задолженность компаний – заемщиков, аффилированных с бывшими акционерами Банка.

Итоги работы с проблемными активами:

Наименование показателя	ман. руб. Сумма
Объем проблемных активов за 31.12.2016 (на 01.01.2017), всего, в т.ч.	65 233
– Ссудная, приравненная к ссудной и дебиторская задолженность	59 551
– Гарантии	3 956
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной задолженности	1 726
Движение проблемных активов за 2017 год:	
– Погашение кредитов денежными средствами	(197)
– Сокращение обязательств по гарантиям, в т.ч. взысканы денежные средства по гарантиям по решению суда на 252 млн. руб. в 2017 году	(1 084)
– Реализация имущества, полученного по отступному	(72)
– Прочие (влияние валютной переоценки, конверсия валютных кредитов и др.)	(73)
Итого уменьшение проблемных активов	(1 426)
Объем проблемных активов на 31.12.2017 (на 01.01.2018)	63 807
Объем проблемных активов за 31.12.2017 (на 01.01.2018), всего, в т.ч.	63 807
– Ссудная, приравненная к ссудной и дебиторская задолженность	59 411
– Гарантии	2 872
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной задолженности	1 524
Реклассификация в состав проблемных активов в связи с утверждением обновленного ПФО:	1 984
Движение проблемных активов за 2018 год:	
– Погашение кредитов денежными средствами	(626)
– Сокращение обязательств по гарантиям (справочно: взысканы денежные средства по гарантиям по решению суда на 211 млн. руб. в 2018 году)	(314)
– Реализация имущества, полученного по отступному	(282)
– Прекращение обязательств заемщиков получением имущества меньшей стоимости (по решению суда)	(139)
– Прочие (влияние валютной переоценки, конверсия валютных кредитов и др.)	132
Итого изменение проблемных активов с учетом реклассификации	755
Объем проблемных активов на 31.12.2018 (на 01.01.2019)	64 562

Проблемных активов стало больше в связи с тем, что на начало года в их состав входили те элементы, которые были включены в перечень проблемных активов в первоначальном варианте ПФО. В 2018 году был утвержден новый вариант ПФО, в котором перечень активов, отнесенных к категории проблемных, был расширен. Этот факт отражен в таблице выше в сумме 1 984 млн. рублей.

Часть погашений проблемных активов денежными средствами не отражена в вышеуказанной таблице, поскольку в первую очередь поступившие денежные средства направляются на погашение процентов, а почти все проценты по проблемным активам числятся на внебалансовых счетах, которые в ПФО никак не фигурируют и в состав проблемных активов не включены. Соответственно, факты погашения внебалансовых процентов влияния на балансовые остатки, указанные в таблице, не оказывают.

На увеличение показателя проблемной задолженности по кредитам V категории качества в 2018 году повлияла реституция на сумму 686 583 тыс. рублей – замена проблемного имущества на ссудную задолженность и проценты по ней в результате решения суда (см. Примечание 5.5). При этом, вышеуказанная реституция не повлияла на размер проблемных активов, поскольку и кредит, и имущество (земельный участок) относятся к категории проблемных.

В рамках ПФО разработан план работы с проблемными активами, в соответствии с которым будут осуществляться дальнейшие меры по сокращению величины проблемных активов.

В период действия ПФО основными направлениями работы с проблемными активами являются:

- погашение кредитов заемщиками, аффилированными с бывшими акционерами Банка, за счет внесения ими денежных средств, получения Банком имущества по отступному, продажи долга третьим лицам;
- реструктуризация ссудной задолженности в виде изменения графика погашения задолженности, условий уплаты процентов, увеличения срока действия договора в соответствии с предоставленным прогнозом движения денежных средств в рамках заключенных контрактов;
- предоставление заемщиками и третьими лицами (владельцы бизнеса, поручители) дополнительного качественного обеспечения по проблемным кредитам (недвижимое имущество);
- другие меры, в т.ч. подача исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности, в т.ч. за счет обеспечения;
- частичное погашение задолженности в рамках процедуры банкротства заемщиков;
- реализация имущества, полученного по отступному (в т.ч. до 25.02.2015 г.), на рыночных условиях.

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) показатель уровня предполагаемых потерь по активам, отнесенным к категории проблемных, составлял 14,2 млрд. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 13,1 млрд. рублей). По оценке Банка, размер ожидаемого уровня потерь по проблемному портфелю в целях ПФО составляет 50,4 млрд. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) с учетом обновленных данных ПФО: 50,7 млрд. рублей). Таким образом, к концу финансового оздоровления размер предполагаемых оценочных потерь с учетом прогнозных поступлений от реализации имущества, полученного в качестве отступного по кредитным договорам и других источников погашения проблемных активов, составляет 43,9 млрд. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 45,0 млрд. рублей).

С учетом предполагаемых результатов работы с проблемными активами в долгосрочной перспективе предполагается поэтапное ежегодное доформирование резервов в размере заработанной прибыли до налогов и резервов, начиная с 2020 года.

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Вложения в строительство, приобретение основных средств и нематер. активов	Нематериальные активы	Материальные запасы	тыс. руб. Итого
Стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	74 435	1 077 298	230 210	25 845	73 659	3 015	1 484 462
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-	(4 465)	(154 949)	-	(7 938)	-	(167 352)
Балансовая стоимость за	74 435	1 072 833	75 261	25 845	65 721	3 015	1 317 110

31.12.2016 (на 01.01.2017)

Поступления	-	-	2 501	8 738	1 919	18 787	31 945
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия – стоимость	-	(152)	(14 117)	(4 698)	-	(18 733)	(37 700)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	(811)	(36 623)	(6 073)	-	-	-	(43 507)
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия – накопленная амортизация	-	152	14 117	-	-	-	14 269
Амортизационные отчисления	-	(22 037)	(26 075)	-	(9 832)	-	(57 944)
Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке	-	(21 962)	(11 818)	-	-	-	(33 780)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	-	76	(302)	-	-	-	(226)
Чистое изменение резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Отражение величины обесценения через счет капитала	(7 884)	(13 732)	2 997	-	-	-	(18 619)
Стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	65 739	1 004 905	203 400	29 886	75 578	3 068	1 382 576
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-	(4 388)	(155 090)	-	(17 770)	-	(177 248)
Балансовая стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	65 739	1 000 517	48 310	29 886	57 808	3 068	1 205 328
Поступления	-	-	6 610	23 570	40 062	19 898	90 140
Модернизация	-	-	1 077	-	-	-	1 077
Выбытия – стоимость	-	-	(4 963)	(47 751)	-	(20 176)	(72 890)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	-	(206)	(1 401)	-	-	-	(1 607)
Перевод в другие категории имущества – резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия – накопленная амортизация	-	-	4 964	-	-	-	4 964
Амортизационные отчисления	-	(20 766)	(24 586)	-	(13 193)	-	(58 545)
Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке	-	(21 286)	(9 856)	-	-	-	(31 142)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	-	(2 155)	(349)	-	-	-	(2 504)
Чистое изменение резервов на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Отражение величины обесценения через счет капитала	45 215	(41 113)	8 406	-	-	-	12 508
Стоимость за 31.12.2018 (на 01.01.2019)	110 954	940 145	202 924	5 705	115 640	2 790	1 378 158
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-	(3 868)	(164 856)	-	(30 963)	-	(199 687)
Балансовая стоимость за 31.12.2018 (на 01.01.2019)	110 954	936 277	38 068	5 705	84 677	2 790	1 178 471

Начиная с 2016 года, в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П, Банк ввел новые объекты бухгалтерского учета – долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП), средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, которые до этого назывались Внеоборотными запасами. Более подробная информация о них представлена в

Примечания 5.5.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.), отчет об оценке составлен 29.12.2018 г.

Переоценка объектов основных средств по рыночной стоимости по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) была проведена штатным сотрудником Банка – профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим серьезный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ФИО оценщика – Панковец С.И. Квалификация оценщика соответствует стандартам федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и подтверждена дипломами на право оценочной деятельности и сертификатами, аттестатами, удостоверениями по направлениям оценки бизнеса (предприятий), недвижимости, земельных участков. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки», регистрационный номер в реестре 896.

Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась, в основном, с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) основные средства (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2) залоговой стоимостью 730 433 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 730 433 тыс. рублей) переданы в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание и прекращение признания новых долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП), осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые Банк разработал согласно требованиям вступившего в силу с 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П и утвердил в учетной политике.

Наименование статьи	тыс. руб. Сумма
Стоимость ДАПП за 31.12.2016 (на 01.01.2017) Резервы на возможные потери	2 250 869 (79 522)
Балансовая стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	2 171 347
Поступления	30 446
Перевод из основных средств, средств труда и капвложений	49 644
Выбытия – балансовая стоимость	(135 095)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	(292 921)

Чистое изменение резервов на возможные потери	75 835
Стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	1 902 943
Резервы на возможные потери	(3 687)
Балансовая стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	1 899 256
Поступления	77 540
Перевод из основных средств	1 607
Выбытия – балансовая стоимость	(943 878)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	(41 884)
Чистое изменение резервов на возможные потери	(2 215)
Стоимость за 31.12.2018 (на 01.01.2019)	996 328
Резервы на возможные потери	(5 902)
Балансовая стоимость за 31.12.2018 (на 01.01.2019)	990 426

В состав объектов, предназначенных для продажи, включены объекты имущества: жилые и нежилые здания и помещения, земельные участки, имущественные комплексы и другое имущество, полученные Банком по договорам отступного в счет погашения задолженности заемщиков по кредитным договорам.

В состав выбывших ДАПП за 2018 год включена стоимость земельного участка в сумме 686 583 тыс. рублей, возвращенного поручителю по кредитному договору на основании Постановления Девятого арбитражного апелляционного суда от 29.11.2018 г. вследствие признания недействительности сделки по списанию ссудной задолженности по данному кредитному договору. Соответственно, ссудная задолженность и проценты по ней восстановлены на балансе на соответствующих балансовых счетах.

В балансе Банка с апреля 2015 года учтен непрофильный актив в виде имущественного комплекса (земельные участки, здания и сооружения, движимое имущество) в г. Новочеркасске общей стоимостью 1 310 000 тыс. рублей, ранее полученный по договору отступного в счет погашения ссудной задолженности. 30 декабря 2015 года Банк заключил договор купли-продажи имущественного комплекса по цене реализации 1 310 000 тыс. рублей с рассрочкой платежа согласно графику до 31.12.2022 года. Актуальная оценка имущественного комплекса на момент реализации была проведена независимой оценочной компанией ООО «Аудиторско-оценочная компания «Аудит-эксперт» в ноябре 2015 года.

В период составления настоящей годовой отчетности контрагент Банка по данному договору подал иск к Банку об изменении условий договора купли-продажи, обязанности заключить дополнительное соглашение. Истец просит установить стоимость вышеуказанного договора в размере 317 156 тыс. рублей. Банк в профессиональном суждении оценил вероятность вынесения судебного решения о взыскании с Банка денежных средств в 10% и отразил в качестве условных обязательств некредитного характера сумму 992 844 тыс. рублей. Согласно Определению Арбитражного Суда Ростовской области от 28.03.2019 г. дело приостановлено в связи с назначением повторной оценочной экспертизы рыночной стоимости объектов недвижимости.

Окончательный переход права собственности на объекты недвижимости был зарегистрирован 15.02.2016 г. До полного погашения задолженности по оплате договора недвижимое имущество (земельные участки, здания и сооружения) находится в залоге у Банка – «ипотека в силу закона». В течение 2018 и 2017 лет ситуация с указанным непрофильным активом не изменилась. За 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) по данному договору имеется просроченная задолженность в размере 227 842 тыс. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 138 554 тыс. рублей). Остаток задолженности покупателя отражен в составе статьи «Чистая

ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (ф. 0409806) за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) в качестве приравненных к ссудной задолженности требований по сделкам с отсрочкой платежа.

Последняя переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводилась по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) Отчет об оценке составлен 29.12.2018 г. (См. Примечание 5.4.).

5.6. Прочие активы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Прочие финансовые активы		
Требования к клиентам по уплате процентов/дисконтов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	2 531 060	2 576 362
- просроченные требования	2 398 231	2 438 081
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(777 195)	(784 239)
Итого прочих финансовых активов	1 753 865	1 792 123
Прочие нефинансовые активы		
Авансы и предоплаты по хозяйственным операциям	106 085	10 938
Требования к клиентам по уплате штрафов, пени, неустоек	94 440	107 049
Депозитные счета арбитражных судов	10 780	15 890
Расходы будущих периодов по некредитным операциям	10 390	18 812
Недостачи денежной наличности в банкоматах Банка	4 563	4 630
Прочее	20 967	23 259
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(121 367)	(134 411)
Итого прочих нефинансовых активов	125 858	46 167
Итого прочих активов (за минусом резерва на возможные потери)	1 879 723	1 838 290

На депозитных счетах арбитражных судов отражены денежные средства, внесенные Банком в качестве встречного обеспечения при рассмотрении арбитражными судами заявлений о принятии обеспечительных мер и ходатайств о приостановлении исполнения судебных актов, а также денежные суммы, необходимые для оплаты судебных издержек (выплаты экспертам, свидетелям), в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

Из состава прочих активов за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) исключена часть имущества, за 31.12.2016 г. (на 01.01.2017 г.) относящаяся к категории «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», переведенная в ДАПП. Движение по данным объектам представлено ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	Сумма	
Стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	6 000	
Резервы на возможные потери	(2 100)	
Балансовая стоимость за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	3 900	
Перевод из средств труда в ДАПП – стоимость	(6 000)	
Чистое изменение резервов на возможные потери	2 100	
Стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	-	
Резервы на возможные потери	(-)	

Балансовая стоимость за 31.12.2017 (на 01.01.2018)**0**

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
До востребования и менее 1 месяца	2 607 219	2 618 659
От 1 до 6 месяцев	13 863	15 364
От 6 до 12 месяцев	38 387	28 061
Свыше 1 года	118 816	94 856
Итого прочих активов до вычета резервов на возможные потери	2 778 285	2 756 940

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) в структуре прочих активов 86,3% составляют просроченные требования к клиентам по уплате процентов по ссудной задолженности (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 88,4%), включенные в строку «до востребования и менее 1 месяца».

Структура прочих активов по видам валют представлена ниже:

	тыс. руб.	
Валюта	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Российские рубли	2 773 277	2 450 324
Евро	4 321	3 745
Доллары США	687	302 871
Итого прочих активов до вычета резервов на возможные потери	2 778 285	2 756 940
Резерв на возможные потери	(898 562)	(918 650)
Итого прочих активов	1 879 723	1 838 290

Анализ изменения резерва на возможные потери представлен ниже.

	тыс. руб.	
Наименование статьи	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Величина резерва на возможные потери за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	918 650	973 438
Прочие активы, списанные в течение отчетного года как безнадежные к взысканию	(356)	(60)
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери за отчетный год	(19 732)	(54 728)
Резерв на возможные потери	898 562	918 650

5.7. Отложенные налоговые активы и обязательства

	тыс. руб.	
Статьи, к которым относится налоговый актив/(обязательство)	Величина отложенного налога на 31.12.2018 (на 01.01.2019)	Величина отложенного налога на 31.12.2017 (на 01.01.2018)

	Всего	в т.ч. отражено через счета доходов и расходов	в т.ч. отражено через счета капитала	Всего	в т.ч. отражено через счета доходов и расходов	в т.ч. отражено через счета капитала
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(41 764)	(41 764)	-	(71 014)	(71 014)	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(255 400)	(37 145)	(188 255)	(233 461)	(47 309)	(186 152)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	(267 164)	(78 909)	(188 255)	(304 475)	(118 323)	(186 152)

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 591 055 тыс. рублей.

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) в связи с переоценкой основных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 188 255 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 186 152 тыс. рублей).

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) Банк имеет налоговый убыток, подлежащий переносу на будущее в размере 939 798 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 878 038 тыс. рублей), по которому не признает отложенные налоговые активы, т.к. не обладает уверенностью в получении достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой в будущем сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки в таком размере.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	31.12.2018 (на 01.01.2019)	тыс. руб. 31.12.2017 (на 01.01.2018)
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	72 039 000	66 000 139
- Текущие/расчетные счета	1 214 875	19 431 284
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 530 525	2 051 826
- Срочные депозиты	172 900	191 104
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели		
- Срочные вклады	8 802 346	9 480 700
- Текущие счета/счета до востребования	1 919 302	1 773 449
Прочее		
- Незавершенные переводы	140	1 049
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 679 088	98 929 551

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) совокупная сумма средств на счетах десяти крупнейших клиентов (групп связанных клиентов) Банка составила 74 573 082 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 87 453 455 тыс. рублей) или 87% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 88,4%).

При этом основная часть из этих средств десяти крупнейших клиентов (групп связанных клиентов) Банка (97,4%) представляет собой долгосрочные займы, полученные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 45 039 000 тыс.

рублей, субординированный депозит от Госкорпорации «Роскосмос» в сумме 27 000 000 тыс. рублей и остатки на расчетных счетах Госкорпорации «Роскосмос» в сумме 833 031 тыс. рублей (подробнее см. далее).

За отчетный год к причинам существенных изменений средств клиентов можно отнести получение Банком дополнительной финансовой помощи от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 6 039 000 тыс. рублей и снижение остатков на расчетных счетах Госкорпорации «Роскосмос» с 19 151 740 тыс. рублей до 833 031 тыс. рублей.

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, полученные Банком в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, сроком до 29.12.2032 г. по ставке 0,51% годовых в сумме 45 039 000 тыс. рублей (займы от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») и в сумме 27 000 000 тыс. рублей сроком до 19.07.2026 г. по ставке 0,51% годовых (субординированный депозит от Госкорпорации «Роскосмос» за счет конвертированных в рубли денежных средств, находившихся на текущих валютных счетах Госкорпорации «Роскосмос» в Банке).

В период составления настоящей годовой отчетности было заключено дополнительное соглашение о пролонгации субординированного депозита до 29.12.2032 г.

За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) в состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены средства, полученные Банком в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, сроком на 10 лет по ставке 0,51% годовых в сумме 39 000 000 тыс. рублей (займ от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») и в сумме 27 000 000 тыс. рублей (субординированный депозит от Госкорпорации «Роскосмос» за счет конвертированных в рубли денежных средств, находившихся на текущих валютных счетах Госкорпорации «Роскосмос» в Банке).

Необходимо отметить, что государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включена в состав прочих связанных сторон ввиду предоставления ею финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (см. Примечание 12).

Срочные вклады физических лиц составляют 10,3% средств клиентов (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 9,6%). Средневзвешенная процентная ставка по срочным рублевым вкладам физических лиц за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) сложилась на уровне 6,2% годовых (на срок до 6 месяцев); 6,56% годовых – на срок до 1 года и 5,8% годовых – на срок свыше 1 года. По вкладам в долларах США средняя ставка колеблется от 0,25% годовых до 1% годовых в зависимости от срока вклада; по вкладам в евро – от 0,1% годовых до 0,25% годовых в зависимости от срока вклада. Средневзвешенная процентная ставка по срочным рублевым вкладам физических лиц за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) сложилась на уровне 7,1% годовых (на срок до 6 месяцев); 7,4% годовых – на срок до 1 года и 7,3% годовых – на срок свыше 1 года. За прошлый год по вкладам в долларах США средняя ставка колеблется от 0,4% годовых до 0,85% годовых в зависимости от срока вклада; по вкладам в евро – от 0,2% годовых до 0,54% годовых в зависимости от срока вклада.

Снижение процентных ставок по вкладам физических лиц является общей тенденцией снижения процентных ставок как следствие снижения ключевой ставки Банка России.

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Деятельность по обеспечению эффективности функционирования финансовых рынков (ГК «Агентство по страхованию вкладов»)	45 039 000	39 000 000
Авиационно-космическая отрасль (включая государственные предприятия)	29 195 739	47 690 539
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	10 721 648	11 252 475
Наука	67 632	75 492
Прочее	655 069	911 045
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 679 088	98 929 551

5.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) выпущенные долговые обязательства Банка отсутствуют. Имеющиеся по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) выпущенные долговые ценные бумаги (собственные векселя) в сумме 193 840 тыс. рублей в течение отчетного года списаны на счет доходов Банка в связи с истечением срока исковой давности векселедержателя на требование платежа по данным векселям.

5.10. Прочие обязательства

	тыс. руб.	
Наименование статьи	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по процентам по привлеченным средствам клиентов и выпущенным собственным векселям	116 632	152 939
Кредиторы по банковским картам	68 479	29 021
Итого прочих финансовых обязательств	185 111	181 960
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	30 363	33 341
Обязательства по налогам и сборам	18 611	17 397
Полученные авансы и предоплаты по услугам	2 472	1 006
Оценочные обязательства некредитного характера	1 850	65 616
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	215	16 236
Прочее	6 454	7 109
Итого прочих нефинансовых обязательств	59 965	140 705
Итого прочих обязательств	245 076	322 665

Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения, состоят из платежных поручений в адрес клиентов Банка, содержащих неверные реквизиты (неверное наименование, номер счета и тп.). Все данные платежи были возвращены отправителям для уточнения реквизитов, либо зачислены по назначению после уточнения реквизитов платежа. Сроки нахождения невыясненных сумм в балансе не превышают установленных внутренними нормативными документами Банка.

За отчетный год было получено чистых расходов по обязательствам некредитного характера в связи с их оплатой Банком по решениям судов на сумму 137 730 тыс. рублей.

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена ниже:

	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
До востребования и менее 1 месяца	150 311	201 297
От 1 до 6 месяцев	65 644	89 319
От 6 до 12 месяцев	28 089	30 895
Свыше 1 года	1 032	1 154
Итого прочих обязательств	245 076	322 665

Просроченные обязательства за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) отсутствуют.

Структура прочих обязательств по видам валют представлена ниже:

	тыс. руб.	
Валюта	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Российские рубли	244 562	306 938
Доллары США	483	1 863
Евро	31	13 864
Итого прочих обязательств	245 076	322 665

5.11. Уставный капитал

	тыс. руб.	
	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции
На 1 января 2014 года	2 700	1 809 000
за 31.12.2014 (на 01.01.2015)	2 700	1 809 000
Сокращение номинальной стоимости акций	-	1 809 000
Дополнительный выпуск акций	27 000 002 700	10 000
за 31.12.2015 (на 01.01.2016)	27 000 002 700	10 000
за 31.12.2016 (на 01.01.2017)	27 000 002 700	10 000
за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	27 000 002 700	10 000
Дополнительный выпуск акций	11 288 700 000 000	4 181 000
за 31.12.2018 (на 01.01.2019)	11 315 700 002 700	4 191 000

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) общая стоимость всех акций Банка составляет 4 191 000 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 10 000 тыс. рублей). По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) все обыкновенные акции (количество 11 315 700 002 700 штук) имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию (31.12.2017 г.

(на 01.01.2018 г.): 1/2700 рубля за акцию, количество 27 000 002 700 штук) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, в течение 2015 года были последовательно произведены следующие изменения Уставного капитала:

- уменьшение величины уставного капитала до 1 российского рубля путем сокращения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала на 10 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии по закрытой подписке и выкуп всех акций нового выпуска Инвестором – АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Результатом данных мероприятий стала фактическая смена собственников Банка. В течение 2017 г. величина уставного капитала Банка не изменялась. В результате покупки акций Банка у других акционеров (с долей в уставном капитале менее 0,01%), АО АКБ «НОВИКОМБАНК» стал единственным акционером с владением 100% акций Банка.

В 2018 году реализация мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, продолжилась – 06.12.2018 г. Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В результате данной дополнительной эмиссии по закрытой подписке уставный капитал Банка увеличился на 4 181 000 тыс. рублей, все акции были выкуплены Госкорпорацией «Роскосмос», доля владения Банком у которой стала 99,76%.

5.12. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки (вероятность проиграть судебные разбирательства менее 50%), руководство Банка считало, что разбирательства по большинству их них не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой отчетности.

За 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) по трем судебным делам, вероятность проиграть которые, оценены как 100%, сформирован резерв на покрытие убытков в сумме 1 850 тыс. рублей. За 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) по трем судебным делам, вероятность проиграть которые, оценены как 100%, сформирован резерв на покрытие убытков в сумме 65 616 тыс. рублей.

Движение резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлено ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Величина резервов – оценочных обязательств некредитного характера за 31.12.2017 (на 01.01.2018)	65 616	52
Чистое создание (восстановление) резервов – оценочных обязательств некредитного характера за отчетный год	(63 766)	65 564

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера за 31.12.2018 (на 01.01.2019)	1 850	65 616
---	--------------	---------------

За 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) сумма исков и пошлин, отраженных в составе условных обязательств некредитного характера составляет 227 854 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 442 365 тыс. рублей). Из них: иски по оспариванию и признанию сделок недействительными – 202 713 тыс. рублей, по взысканию процентов и пеней по векселям – 25 141 тыс. рублей, (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): иски по поручительствам составляют 179 604 тыс. рублей, по оспариванию и признанию сделок недействительными – 260 761 тыс. рублей, иск на возмещение морального и физического ущерба физическому лицу – 2 000 тыс. рублей).

После отчетной даты – в 2019 году в адрес Банка поступило требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии в размере 627 737 тыс. рублей. Требование поступило в Банк в пределах срока действия гарантии – до 28.02.2019 г. Сумма гарантии, учтенная Банком на внебалансовом счете, составляла на 01.01.2019 г. 1 867 928 тыс. рублей. Банк 28.02.2019 г. направил уведомление принципалу о получении требования бенефициара по гарантии об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии. А 04.03.2019 г. Банк направил уведомление бенефициару об отказе в удовлетворении требования об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии (ст. 376 ГК РФ) с обоснованием отказа. В связи с окончанием срока действия банковской гарантии 28.02.2019 г., она была списана со счетов бухгалтерского учета. На текущий момент бенефициаром по банковской гарантии исковые требования в суд не заявлялись. Оценив в 10% вероятность вынесения судебного решения о взыскании с Банка денежных средств, Банк отразил сумму требования (627 737 тыс. рублей) в качестве условного обязательства некредитного характера.

Выплаты на сумму 129 227 тыс. рублей по вексельным обязательствам Банка (включая госпошлину 200 тыс. рублей) подлежали отражению по статье «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.). В связи с несущественностью суммы не отраженного условного обязательства – события, относящегося к 2018 году в составе статьи «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) Банк принял решение не корректировать указанную статью бухгалтерского баланса, а раскрыть данное событие в качестве поясняющей информации.

С начала 2016 года Банк являлся ответчиком в ходе судебных процессов, связанных с предъявлением контрагентами Банка исков к нему по неисполненным гарантиям и поручительствам, выданным и предоставленным предыдущим (до момента введения в Банке временной администрации) руководством Банка (Председателем Правления) без отражения в бухгалтерском учете Банка данного факта финансово-хозяйственной деятельности.

По оценкам Банка величина таких требований по гарантиям может составлять за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) 643 475 тыс. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 946 158 тыс. рублей), однако, вследствие отсутствия в распоряжении Банка подтверждающих документов о факте выдачи гарантий, Банк не отражает в отчетности в качестве внебалансовых обязательств указанную сумму. При этом Банк не исключает предъявления к оплате гарантий на указанную величину.

В период составления настоящей годовой отчетности (01.02.2019 г.) истек срок действия одной из неучтенных гарантий, указанной в составе таких гарантий на отчетную дату (абзац выше), на сумму 225 547 тыс. рублей, требования об уплате или судебный иск по ней не возникли.

Факты надлежащего правового оформления документации по предоставленным в предшествующем текущему режиму работы Банка гарантиям и поручительствам, их объемы (в т.ч. потенциальные к исполнению Банком) и сроки исполнения, при отсутствии у Банка правовых документов на выдачу гарантий и предоставления поручительств, могут быть оценены Банком и судебными органами только в моменты предъявления требований со стороны бенефициаров (кредиторов).

По факту вступления в законную силу ряда судебных решений Банк осуществил выплаты в пользу истцов, при этом, Банк выставил и отразил в учете регрессные требования к контрагентам-принципалам (должникам) по этим выплаченным гарантиям \ поручительствам на счетах по учету просроченной задолженности, отраженным по статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (ф. 0409806). Остаток таких требований составил 793 997 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 560 199 тыс. рублей. Руководствуясь вышесказанным, Банк не признает отток экономических выгод как основной критерий признания расходов организации и выплаты не считает убытками Банка.

Условные налоговые обязательства. Банк не создавал резерв под возможные налоговые последствия; по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации действующего налогового законодательства.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) Банк не имел обязательств капитального характера.

Внебалансовые обязательства. Обязательства по предоставлению кредитов (внебалансовые обязательства кредитного характера) включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Безотзывные обязательства, всего, в т.ч.	5 231 874	11 762 295
- Неиспользованные кредитные линии	4 419 068	1 080 119
- Обязательства по конверсионным сделкам	812 806	10 126 793
- Недовзнос в фонд обязательных резервов (ФОР)	-	555 383
Гарантии выданные	2 620 795	2 086 271

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств \ без выплат по гарантиям бенефициарам. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который

может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если клиенты не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

Как указано выше, по оценкам Банка величина требований по выданным предыдущим руководством Банка гарантиям, не отраженным им в бухгалтерском учете, и по которым Банк в настоящее время не располагает подтверждающими документами, может составлять на дату составления настоящей годовой отчетности 417 928 тыс. рублей (то есть без учета гарантии, срок по которой истек в период составления настоящей годовой отчетности без понесения Банком расходов).

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан Банком в сумме 188 033 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 185 108 тыс. рублей).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)

6.1. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	2018	2017
Процентные доходы		
Депозиты в других банках	1 070 781	1 784 945
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 491 724	1 533 832
Предоставленные кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 472 857	1 046 685
Корреспондентские счета в других банках	390	267
Учтенные векселя	-	151
Итого процентных доходов	4 035 752	4 365 880
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	618 392	749 284
Текущие/расчетные счета юридических и физических лиц	493 126	190 622
Срочные депозиты юридических лиц	367 847	345 795
Средства других банков	206	479
Итого процентных расходов	1 479 571	1 286 180
Чистые процентные доходы	2 556 181	3 079 700

Основные изменения в процентных доходах связаны со снижением на 40% процентных доходов от межбанковского кредитования и увеличением на 40,7% процентных доходов от кредитования небанковского сектора. Увеличение процентных расходов в 2,6 раз связано с поддержанием внутри отчетного года более значительных остатков на текущих/расчетных счетах Госкорпорации «Роскосмос», по которым Банк выплачивает проценты.

6.2. Комиссионные доходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	2018	2017
Комиссионные доходы		
- Переводы денежных средств	76 493	89 385

- Расчетное – кассовое обслуживание	19 700	21 397
- Открытие и ведение банковских счетов	17 076	7 623
- Операции в системе Телекард	5 632	7 059
- Гарантии выданные	4 292	8 568
- Обслуживание системы «Клиент – Банк»	1 482	1 853
- Прочее	4 951	7 339

Итого комиссионных доходов	129 626	143 224
-----------------------------------	----------------	----------------

К основным факторам снижения комиссионных доходов за 2018 год можно отнести уменьшение комиссий за переводы денежных средств, вследствие снижения их объемов и комиссий за выдачу гарантий, в связи со снижением их выдач и закрытием по сроку окончания. Увеличение комиссий за открытие и ведение банковских счетов в большей части обусловлено введением комиссии за обслуживание счета при отсутствии операций в течение 180 дней.

6.3. Комиссионные расходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	2018	2017
Комиссионные расходы		
- Переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	31 012	30 053
- Депозитарное обслуживание	2 888	4 977
- Расчетное – кассовое обслуживание	2 302	2 831
- Клиринговое обслуживание (НКЦ)	1 689	2 250
- Открытие и ведение банковских счетов	1 034	1 195
- Прочее	686	658
Итого комиссионных расходов	39 611	41 964

Основной фактор снижения комиссионных расходов связан с уменьшением расходов на депозитарное обслуживание в связи с отказом Банка от депозитарных услуг АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

6.4. Прочие операционные доходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	2018	2017
Списание обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	195 906	4 626
Операции с ДАПП, всего, в том числе	42 377	40 378
- увеличение справедливой стоимости в пределах ранее осуществленной уценки	22 304	5 197
- выбытие (реализация)	20 073	35 181
Привлеченные депозиты клиентов - физических лиц (возврат излишне начисленных процентов в связи с досрочным закрытием договоров)	13 331	15 003
Восстановление прав требования по предоставленному кредиту по решению суда	7 430	-
Аренда, всего, в том числе	5 307	5 114
- сдача имущества в аренду	4 025	4 196
- банковские ячейки	1 282	918
Хранение имущества	2 034	2 755
Операции с основными средствами, всего, в том числе	1 859	1 554
- дооценка основных средств после их уценки	1 849	1 294
- выбытие (реализация)	10	260
Прочее	1 161	3 151

Итого прочих операционных доходов	269 405	72 581
--	----------------	---------------

Увеличение прочих операционных доходов за отчетный год, в основном, связано со списанием обязательств Банка по собственным вексям в сумме 193 840 тыс. рублей в связи с истечением срока исковой давности векселедержателей на требование платежа по данным вексям.

6.5. Операционные расходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2018	2017
Содержание персонала	591 196	617 807
Реализация/погашение предоставленных кредитов	283 293	-
Операции с ДАПП, всего, в том числе	72 005	298 691
- уменьшение справедливой стоимости	64 188	298 118
- выбытие (реализация)	7 817	573
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	63 176	40 765
Амортизация основных средств и нематериальных активов	58 545	57 944
Охранные услуги	43 348	43 862
Содержание имущества	42 311	55 359
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, информационное обеспечение	39 718	37 694
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	36 614	28 725
Приобретение и списание стоимости материальных запасов	14 163	12 790
Аренда	8 051	8 166
Аудиторские услуги	4 650	3 580
Обесценение/уценка основных средств	4 353	1 520
Страхование	4 068	17 739
Прочее	30 509	47 947
Итого операционных расходов	1 296 000	1 272 589

В 2018 году расходы от реализации/погашения предоставленных кредитов были произведены в рамках работы с проблемными активами Банка.

Структура общего фонда оплаты труда представлена ниже.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Расходы на оплату труда		
Заработная плата	411 034	419 151
Отпуска	37 202	35 941
Выходные пособия	6 444	9 119
Договоры ГПХ	4 193	4 291
Вознаграждения членам Совета директоров	3 026	2 192
Денежные компенсации	143	13
Служебные командировки	11	449
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		
Отчисления в ПФР, ФСС и прочие	119 477	137 447
Другие расходы на содержание персонала		
Добровольное медицинское страхование	7 727	7 033
Прочее (материальная помощь, обучение и тп.)	1 195	1 397
Оплата больничных листов	744	774

Всего фонд оплаты труда	591 196	617 807
--------------------------------	----------------	----------------

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) доля должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда составила 74,7% (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 75,2%).

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального обеспечения в размере 119 477 тыс. рублей (2017 год: 137 447 тыс. рублей), в том числе взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в сумме 85 996 тыс. рублей (2017 год: 98 069 тыс. рублей).

В течение 2018 и 2017 годов выплаты крупных вознаграждений, признаваемых таковыми внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, не осуществлялись.

6.6. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2018	2017
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (НДС, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог)	65 065	60 567
Текущие расходы по налогу на прибыль	44 400	33 640
Отложенный налог на прибыль	(39 671)	81 333
Возмещение (расход) по налогам за год	69 794	175 540

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 год: 20%).

6.7. Прекращенная деятельность

За 2018 год Банк получил доходов и расходов, относящихся к прекращенной деятельности (операции с ДАПП) на сумму 38 866 тыс. рублей и 72 005 тыс. рублей соответственно (за 2017 г.: 40 378 тыс. рублей и 298 691 тыс. рублей соответственно). Таким образом, за отчетный год сложился убыток от прекращенной деятельности в сумме 33 139 тыс. рублей. (за 2017 г.: 258 313 тыс. рублей).

Прибыль от выбытия (реализации) ДАПП составила 12 256 тыс. рублей (за 2017 г.: 34 608 тыс. рублей), убыток от изменения справедливой стоимости ДАПП составил 45 395 тыс. рублей (за 2017 г.: 292 921 тыс. рублей).

6.8. Прочий совокупный доход (убыток)

В составе прибыли за отчетный год в разделе прочего совокупного дохода (убытка) признано чистое увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке в сумме 12 508 тыс. рублей (за 2017 г.: чистое снижение в сумме 18 619 тыс. рублей). Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки основных средств, составил 2 103 тыс. рублей (за 2017 г.: 208 тыс. рублей).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

7.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала/разных его уровней и активов, взвешенных с учетом риска – Н1.0, Н1.1, Н1.2 («норматив достаточности капитала», «норматив достаточности базового капитала», «норматив достаточности основного капитала»), на уровне, не ниже обязательных минимальных значений.

Общая сумма собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России, равна 35 370 381 тыс. рублей (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 30 631 780 тыс. рублей). По результатам 2018 года величина капитала увеличилась гораздо больше, чем по сравнению с позапрошлым годом – на 15,5% (2016 год: на 1,75%), в основном, в связи с увеличением уставного капитала Банка на 4 181 000 тыс. рублей за счет дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

Таким образом, как и в прошлом году, за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Банк находится на нормативном уровне, и более того, превысил его в 4,7 раз (37,9% против минимально установленного значения в 8%).

Значительное увеличение уставного капитала Банка, а также получение чистой прибыли позволило выйти по нормативу достаточности базового капитала Н1.1 и нормативу достаточности основного капитала Н1.2 также на нормативные уровни, установленные в размере 4,5% и 6,0% соответственно.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, анализ состава капитала и нормативов достаточности капитала, рассчитанных на основании годовой отчетности, показан в следующей таблице.

Наименование статьи	тыс. руб.	
	31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
Основной капитал		
Базовый капитал (Н1.1)		
Уставный капитал	4 191 000	10 000
Резервный фонд, сформированный из прибыли прошлых лет	120 375	120 375
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 862 960	2 372 365
Нераспределенная прибыль текущего года	532 980	471 919
Нераспределенный убыток прошлых лет	-	-
Нераспределенный убыток текущего года	-	-
Нематериальные активы	(89 954)	(87 485)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Всего базовый капитал	7 617 361	2 887 174
Добавочный капитал	-	-
Всего основной капитал (Н1.2)	7 617 361	2 887 174
Дополнительный капитал		
Часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	-	-
Субординированные депозиты	27 000 000	27 000 000
Прирост стоимости имущества при переоценке	753 020	744 606
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение	-	-

основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала

Всего дополнительный капитал	27 753 020	27 744 606
Всего собственные средства (капитал) (Н1.0)	35 370 381	30 631 780
Всего активов, взвешенных с учетом риска	72 326 882	68 859 060
Операционный риск	11 030 025	19 568 700
Рыночный риск	10 004 385	12 973 326
Всего активов, взвешенных по уровню риска для расчета Н1.0	93 361 292	101 401 086

С 2015 года были последовательно произведены следующие изменения, оказавшие влияние на капитал Банка:

- уменьшение величины уставного капитала до 1 российского рубля путем сокращения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала на 10 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии по закрытой подписке и выкуп всех акций нового выпуска Инвестором – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»;
- 29 мая 2015 года Банком произведено прекращение обязательств по всем действующим договорам субординированных депозитов;
- В 2018 году – увеличение уставного капитала на 4 181 000 тыс. рублей путем дополнительной эмиссии по закрытой подписке и выкуп всех акций нового выпуска новым Инвестором – Госкорпорация «Роскосмос».

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма 0409810)

Общий совокупный доход Банка (с учетом событий после отчетной даты) за отчетный год составил 551 980 тыс. рублей (2017 г.: 456 551 тыс. рублей). В состав прочего совокупного дохода включено изменение фонда переоценки основных средств за минусом соответствующего налога в сумме 10 405 тыс. рублей (2017 г.: прочий совокупный убыток в сумме 18 827 тыс. рублей).

Основные изменения в капитале за отчетный год связаны с увеличением уставного капитала Банка на 4 181 000 тыс. рублей (см. Примечание 5.11.).

9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

9.1. Сведения об обязательных нормативах

Начиная с 15.08.2016 г. (дата получения письма Банка России о согласии на включение субординированного депозита в состав источников дополнительного капитала Банка), норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 находится выше минимально установленного значения 8,0%. По мере накопления прибыли за отчетный год и в результате увеличения уставного капитала Банка, норматив достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2 начали постепенно выходить из области нарушения минимально допустимых значений в плоскость их соблюдения (за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.): 8,2%, за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 2,9%), и в итоге превысили минимально допустимые значения, установленные в размере 4,5% и 6,0% соответственно.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования и сроком на 1 день, за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) не нарушал требований Банка России к его минимальному значению (15%). В течение 2018 года Банком не допускалось нарушение норматива мгновенной ликвидности (в 2017 году данный коэффициент не опускался ниже минимально установленного уровня).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) не нарушал требований законодательства к его минимальному значению (50%). В течение 2018 года данный коэффициент не нарушал требований законодательства (в 2017 году Банком не допускалось нарушений норматива текущей ликвидности).

Для восстановления ликвидности и соблюдения нормативов ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия: планирование и управление потоками денежных средств для поддержания необходимых уровней ликвидности и обеспечения положительной платежной позиции Банка; прогнозирование перспективного состояния ликвидности; использование в работе различных финансовых инструментов в зависимости от состояния кредитно-финансового рынка для корректировки состояния ликвидности; лимитирование операций по контрагентам.

9.2. Сведения о финансовом рычаге

За отчетный год значение показателя финансового рычага существенно увеличилось с 2,8% до 7,9% за счет роста основного капитала Банка, обусловленного увеличением уставного капитала Банка.

В течение прошлого года значение показателя финансового рычага и его составляющих существенно не менялось и держалось на уровне от 2,2% до 2,8%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.), не имеется (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): не имеется). Данное расхождение составляет 3% (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 1,9%) и связано, в основном, с исключением из величины балансовых активов показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, и добавлением величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

10. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)

10.1. Существенная информация о движении денежных средств

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.), отсутствуют.

За 2018 год в целом Банк получил отток денежных средств из-за снижения остатков средств корпоративных клиентов (за 2017 год в целом Банк получил приток денежных средств вследствие увеличения поступлений денежных средств на счета Госкорпорации «Роскосмос»). Относительно небольшой приток денежных средств в виде процентных доходов при значительной доле кредитного портфеля в активах Банка, связан с низким уровнем поступлений процентов по кредитному портфелю в связи с его низким качеством.

Неиспользованные кредитные средства за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) отсутствуют.

Изменение в структуре операционных возможностей в 2018 году, в основном, связано с притоком денежных средств по ссудной задолженности из-за сокращения межбанковского кредитования и оттоком денежных средств с клиентских счетов (в основном, счета Госкорпорации «Роскосмос»)

Изменение в структуре операционных возможностей в прошлом году, в основном, связано с притоком денежных средств на клиентские счета (10,8 млрд. рублей против оттока 4,5 млрд. рублей в 2016 году), и оттоком денежных средств для размещения межбанковских кредитов в сумме 8,3 млрд. рублей.

Оттоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с уплатой процентов по привлеченным средствам и административно – хозяйственными расходами.

Изменение в структуре финансовых возможностей за 2018 год связано с увеличением уставного капитала на 4 181 000 тыс. рублей.

11. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»)

Система управления рисками и достаточностью капитала Банка интегрирована в систему стратегического планирования Банка, является частью общей системы управления деятельностью Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития (в том числе, ПФО). Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

11.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 формы 0409808 по состоянию на 01.01.2019 г., раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.fundservice.ru/>.

По сравнению с прошлой отчетной датой Банк с декабря 2018 года не находится под контролем либо значительным влиянием АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 191 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 191 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 191 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	27 753 020
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	85 679 088	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	27 753 020
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	27 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 178 471	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	89 954	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	89 954	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	89 954
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	267 164	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	71 132 335	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись.

На 01.01.2019 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка, значительный рост которого по сравнению с прошлой отчетной датой обеспечен увеличением уставного капитала Банка, составляет 21,5%.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, установленные Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (с 29.09.2018 Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» Банком выполняются.

11.2. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации (банковской группе), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Управление капиталом Банка осуществляется в целях обеспечения реализации стратегии развития (в том числе Плана финансового оздоровления) Банка и успешного исполнения текущих Бизнес-планов Банка с учетом ограничений, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка и Заявлением о склонности к риску. Управление капиталом Банка является элементом единой системы финансового планирования деятельности Банка.

В рамках процедур управления капиталом определяются существующие у Банка потребности в капитале, а также его распределение по различным направлениям деятельности Банка с целью покрытия значимых рисков всех категорий, возникающих при осуществлении соответствующей деятельности.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования Банка.

Планирование капитала Банка и объемов операций осуществляется на сроки, установленные стратегией развития (в т.ч. Планом финансового оздоровления) Банка, и осуществляется исходя из всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка (Планом финансового оздоровления), а также фазы цикла деловой активности, учтенной через регуляторные надбавки к нормативам достаточности капитала, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в том числе, надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки.

При планировании капитала Банк исходит из оценки существующей у Банка текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных стратегией развития (в том числе Планом финансового оздоровления) Банка.

Объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема экономического капитала, необходимого для покрытия принятых Банком рисков, и объема имеющегося в распоряжении Банка располагаемого капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности и видам значимых рисков.

Банк устанавливает лимиты принятия риска для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Указанные лимиты касаются совершения указанными подразделениями операций, связанных с принятием значимых рисков и ограничивают размер Экономического капитала, необходимого для покрытия указанных рисков.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие Резервного капитала:

- для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития (в том числе Планом финансового оздоровления) Банка.

Банк осуществляет контроль соблюдения лимитов. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Также в Банке установлены лимиты (минимальные значения) обязательных нормативов достаточности капитала Банка. Дополнительно ежеквартально осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

11.3. Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка в 2018 г. не менялась.

В 2018 г. в Банке было утверждено Заявление о склонности к рискам, в котором в том числе были утверждены минимальные значения обязательных нормативов достаточности капитала Банка на уровне Н.1.0 - 26,1%, Н.1.1 – 2,1%, Н.1.2 – 2,1%.

В связи с утверждением обновленного ПФО, Заявление о склонности к риску было пересмотрено и были утверждены новые минимальные значения обязательных нормативов Банка достаточности капитала Банка на уровне Н.1.0 – 26,1%, Н.1.1 – 2,5%, Н.1.2 – 2,5%. Также в Заявлении о склонности к риску, утвержденном в сентябре 2018 г. было установлено соотношение Располагаемого капитала и Экономического капитала Банка на уровне 19,5%. Минимальное значение Резервного капитала Банка было снижено с 19 609 млн. руб. до 15 500 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. значение Резервного капитала составило 20,9 млрд. руб., достаточность внутреннего капитала с учетом результатов стресс-теста существенно превышает значение обязательного норматива Н.1.0.

11.4. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – Банк) строится в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» (далее – Стратегия).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления деятельностью Банка и направлена на обеспечение успешной реализации стратегии развития (в том числе Плана финансового оздоровления) Банка.

Целью управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение обоснованного и эффективного принятия Банком рисков в целях успешного решения задач, установленных стратегией развития (в том числе ПФО) Банка и текущими планами деятельности, исключение принятия Банком рисков, не связанных с решением указанных задач;
- ограничение уровня рисков, принимаемых Банком при осуществлении текущей деятельности, предельным уровнем, определяемым Советом директоров и Правлением, и отражающим существующую у Банка склонность к риску с учетом требований действующего законодательства и нормативных документов Банка России;
- обеспечение соответствия уровня риска, принимаемого Банком при совершении банковских операций, доходности указанных банковских операций;
- обеспечение достаточности капитала Банка для компенсации потерь, возникающих в результате наступления событий реализации риска.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала Банка являются:

- выявление, оценка и агрегирование рисков Банка с учетом их значимости;
- оценка существующих у Банка потребностей в капитале для покрытия значимых рисков и достаточности имеющегося капитала Банка;
- обеспечение эффективного распределения капитала Банка на цели покрытия рисков, связанных с различными категориями банковских операций, с целью успешной реализации стратегии развития (в том числе ПФО) Банка при условии оптимизации соотношения принимаемых рисков и доходности совершаемых операций;
- формирование целостного, профессионального и ответственного подхода к оценке рисков и к решениям о принятии Банком рисков у органов управления и сотрудников Банка.

Управление рисками Банка включает предпринимаемые Банком меры, направленные на идентификацию возникающих рисков, которым подвергается Банк в ходе осуществления текущей деятельности, их изменение, ограничение и сокращение при соблюдении условия достижения плановых результатов деятельности Банка.

Список значимых рисков ежегодно актуализируется. В процессе управления рисками в той или иной мере задействованы как Совет директоров и Правление, так и коллегиальные органы Банка (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по работе с проблемными активами, далее – КК, КУАП, КРПА соответственно), а также Служба управления рисками (далее – СУР), руководители и сотрудники структурных подразделений Банка. За Службой внутреннего контроля (далее – СВК) и Службой финансового мониторинга (далее – СФМ) закреплён ряд контрольных функций в системе управления рисками.

Под системой управления рисками и капиталом Банка понимается совокупность внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), нормативных документов, описывающих ВПОДК, а также подразделений и органов управления Банка, участвующих в реализации ВПОДК.

Управление рисками представляет собой трехуровневый процесс:

- первый уровень управления (осуществляется Советом директоров и Правлением Банка) - управление совокупным риском Банка. Результатом данного процесса является, в том числе формирование требований и ограничений по процессам управления выделенными группами рисков, по процессам управления рисками в Банке, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление

выделенными группами рисков. На данном уровне определяются и утверждаются политики и стандарты управления рисками Банка, определяется достаточность или необходимость увеличения капитала Банка;

- второй уровень управления (осуществляется КК, МКК, КРПА, КУАП и другими коллегиальными органами, определенными Правлением) - управление выделенными группами рисков Банка в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом данного процесса является, в том числе формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, порождающим риски соответствующего типа;

- третий уровень управления (осуществляется органами управления и структурными подразделениями Банка) - управление выделенными группами рисков в Банке в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления, разработка предложений по изменению системы управления рисками и капиталом. К третьему уровню управления рисками относятся: СУР, СВК, СФМ и иные структурные подразделения и работники Банка, входящие в актуальный Перечень работников Банка, осуществляющих управление рисками.

По состоянию на 01.01.2019 г. Совета директоров Банка в целях эффективной организации управления банковскими рисками и капиталом:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка в соответствии с внутренними документами Банка;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

- обеспечивает реализацию стратегии развития Банка и осуществляет контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);

- рассматривает отчеты о значимых и иных рисках Банка, о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом;

- принимает на основе представляемой информации меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

- утверждает совокупный уровень риска, а также лимиты (целевые уровни) значимых рисков (в том числе Заявление о склонности к риску Банка);

- утверждает целевой уровень капитала, плановую структуру капитала, целевой уровень достаточности капитала, исходя из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении

дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков;

- одобряет крупные сделки в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобряет сделки, предусмотренные главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобряет сделки или несколько взаимосвязанных сделок, направленных на отчуждение и/или обременение актива с балансовой стоимостью свыше 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей, а также одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на приобретение активов на сумму свыше 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности в рамках полномочий Совета директоров Банка, определенных внутренними документами Банка;
- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов;
- утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка:

- не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата существенных направлений деятельности. При необходимости инициирует внесение корректировок в процедуры управления рисками;
- рассматривает вопросы о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка и подготавливает предложения Совету директоров Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- рассматривает результаты оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках своих полномочий;
- осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемом принятого кредитного риска и соблюдением установленных лимитов;
- утверждает и пересматривает пограничные значения (лимитов) и индикаторов уровней иных банковских рисков (кроме значимых) с периодичностью, определенной внутрибанковскими документами;
- принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных кредитов (займов), по предложению рабочих органов (комитетов и т.п.) Правления Банка, классификации (реклассификации) переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- принимает решение о признании обслуживания долга хорошим в случаях, предусмотренных в пункте 3.10 Положения Банка России № 590-П;
- принимает решение о признании деятельности заемщика – юридического лица реальной в случаях, предусмотренных в подпункте 3.12.3 Положения Банка России № 590-П, о

классификации ссуд, указанных в пункте 3.14 Положения Банка России № 590-П в более высокую категорию качества, чем III категория качества;

- одобряет сделки с участием Банка на сумму 5% и более процентов стоимости активов Банка;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности, в рамках полномочий Правления Банка, определенных внутренними документами Банка.

СУР выполняет задачи по выявлению, оценке, мониторингу и контролю банковских рисков и обеспечивает информационную поддержку принятия решений органами управления Банка. Деятельность СУР регламентируется системой внутренних документов, определяющих подходы, методы и процедуры управления рисками в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

В деятельности СУР выделяются следующие основные направления:

- управление кредитным риском, связанным со сделками кредитования корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц, включая управление риском кредитной концентрации;
- управление кредитным и страновым рисками, связанными с операциями на финансовых рынках, в т.ч. на рынке ценных бумаг и на рынке межбанковского кредитования;
- управление процентным риском, связанным с кредитно-депозитными операциями, рыночным риском, связанным с операциями с ценными бумагами и иностранной валютой, прочими категориям рыночного риска, а также риском потери ликвидности, включая управление риском концентрации источников финансирования;
- управление операционным риском и прочими категориями банковских рисков.

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками, основанный на принципах, методах и процедурах, которые изложены во внутренних нормативных документах и охватывают все виды рисков, которым подвержен Банк. Нормативная база Банка, описывающая управление рисками, актуализируется Банком на постоянной основе с целью поддержания ее в состоянии, соответствующем развитию Банка, масштабам и характеру деятельности Банка, совершаемым Банком операциям и предоставляемым Банком продуктам, а также внешним обстоятельствам, включая изменение законодательной и экономической среды. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процедуры управления рисками, присущие деятельности Банка, включают выявление, анализ, количественную и качественную оценку, предложения по ограничению и минимизации потерь, последующий контроль и мониторинг операций, несущих риск.

В рамках реализации стратегии управления рисками и капиталом используются следующие инструменты:

- инструменты предотвращения рисков – глубокий и всесторонний анализ рисков, проводимый до принятия решения о проведении операций, обязательное включение в бизнес-процессы процедур контроля;
- инструменты переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- инструменты ограничения рисков – система разграничения полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием обеспечения, нормативы и коэффициенты обязательного характера;

- инструменты мониторинга рисков – ориентиры, лимиты, нормативы и коэффициенты рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

В Банке существует многоуровневая и развернутая система отчетности об уровне принимаемых Банком рисков на каждой ступени управления:

- Совет директоров Банка регулярно рассматривает и утверждает отчеты Банка, включающие информацию об уровне банковских рисков, отчеты СУР, отчеты Службы внутреннего аудита (далее – СВА), отчеты СФМ о результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, порядок проведения и результаты стресс-тестирования, стратегию управления рисками и капиталом;
- Правлению Банка на регулярной основе предоставляются отчеты о состоянии ликвидности, об уровне банковских рисков и результатах осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, а также ряд других периодических отчетов, раскрывающих различные аспекты деятельности Банка;
- В соответствии с планом работы и планом проведения проверок Президенту и Правлению Банка предоставляются отчеты СВА, в рамках плана деятельности СВК рассматриваются отчеты СВК, в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ анализируются отчеты СФМ.

В рамках деятельности комитетов Банка (КК, КУАП, КРПА) рассматриваются профильные отчеты, формируемые с различной периодичностью. В течение 2018 года КК рассматривал заключения СУР о кредитном качестве отдельных заемщиков и принимал решения о совершении кредитных сделок.

Правление Банка рассматривало ежемесячные отчеты СУР об уровне банковских рисков. Указанные отчеты рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка ежеквартально.

При реализации стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банк руководствуется следующими принципами:

- обеспечение эффективной идентификации рисков, которым подвергается Банк в ходе осуществления текущей деятельности, их измерение, ограничение и сокращение при соблюдении условия достижения плановых результатов деятельности Банка;
- сбалансированный и справедливый учет интересов акционеров, контрагентов, клиентов и сотрудников Банка, общественных интересов, в соответствии с принципами корпоративного управления Банка;
- избирательный подход к принятию риска, предполагающий принятие риска преимущественно в целях осуществления банковских операций в основных сегментах деятельности, в которых Банк обладает конкурентными преимуществами, либо ставит цель приобрести такие преимущества;
- соотношение доходности планируемой банковской операции и уровня риска, связанного с указанной операцией;
- принцип осведомленности, который предполагает, что принятие решения о проведении любой банковской операции производится после всестороннего анализа рисков, связанных с совершением такой операции;
- принцип высокой вовлеченности руководителей Банка в управление рисками, который предполагает, что Совет директоров, Председатель Правления и Правление и другие исполнительные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Банк использует концепцию Склонности к риску для ограничения подверженности Банка рискам и в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется как система показателей, характеризующих уровень риска, который Банк способен и (или) желает нести при обеспечении целевой доходности для акционеров в соответствии со стратегией развития (в том числе в Плане финансового оздоровления/Плане участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка) Банка.

Склонность к риску определяется Банком с целью обеспечения участия в управлении рисками Правления и Совета директоров, основанного на применении интегрированного инструмента принятия бизнес-решений в рамках процессов бизнес-планирования и осуществления операционной деятельности Банка.

Склонность Банка к риску определяется с учетом следующих принципов:

- Склонность к риску содержит ограничения на все значимые риски деятельности Банка;
- Склонность к риску не включает целевые показатели по уровню административных и управленческих расходов, которые устанавливаются при бизнес-планировании;
- Склонность к риску разрабатывается на основе стратегии развития (в том числе Плана финансового оздоровления) Банка с учетом экспертного суждения СУР о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

При определении показателей Склонности к риску учитываются следующие требования и ограничения:

- соответствие показателей целям, установленным стратегией развития (в том числе Планом финансового оздоровления) Банка;
- эффективность показателей как меры ограничения риска с учетом их исторической динамики;
- достаточность покрытия показателями Склонности к риску значимых рисков Банка, выявленных при идентификации и оценке значимости рисков с учетом характера деятельности Банка и воздействия внешних факторов;
- соответствие показателей существующим и ожидаемым регулятивным требованиям.

Склонность Банка к риску устанавливается с учетом:

- существующих у Банка возможностей управления риском;
- рентабельности операций, связанных с принятием риска;
- способности Банка за счет принятия риска реализовать свои конкурентные преимущества и использовать имеющиеся нематериальные активы, в том числе кадровый потенциал, знакомство с соответствующим сегментом финансового рынка или отрасли банковских услуг, информационно-технические ресурсы;
- состояние обеспеченности Банка собственным капиталом, наличие в его распоряжении собственных средств в объеме, определенном нормативными актами в качестве необходимого для совершения операций, связанных с принятием соответствующего риска.

Склонность Банка к риску оценивается с точки зрения соответствия стратегии развития (в том числе Плану финансового оздоровления) Банка с учетом следующих факторов:

- целевого уровня доходности капитала Банка;
- текущих и ожидаемых изменений правил регулирования банковской деятельности;
- текущего и ожидаемого объема и характера операций Банка;
- текущего и ожидаемого объема Располагаемого капитала Банка

Управление капиталом Банка осуществляется в целях обеспечения реализации стратегии развития (в том числе Плана финансового оздоровления) Банка и успешного

исполнения текущих Бизнес-планов Банка с учетом ограничений, установленных Стратегией управления рисками и капиталом и Склонностью к риску. Управление капиталом Банка является элементом единой системы финансового планирования Банка деятельности Банка.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание достаточности капитала на уровне, обеспечивающем безусловное, своевременное и полное исполнение Банком всех существующих обязательств перед клиентами и контрагентами и позволяющем осуществлять операции кредитования и другие банковские операции в объемах, предусмотренных планами текущей деятельности.

Банк использует систему управления рисками и капиталом, а также систему внутреннего контроля, которые соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

В процессе среднесрочного планирования Банк определяет необходимость организации мероприятий, связанных с привлечением дополнительного капитала. Необходимое увеличение капитальной базы Банка оценивается с точки зрения достижения целей наращивания работающих активов, развития кредитования и других банковских операций, влияющих на размер требований к капиталу.

В Банке на ежедневной основе осуществляется прогноз и расчет капитала, нормативов достаточности капитала на основе прогноза динамики активов под риском. Финансовое управление консультирует подразделения Банка по проводимым операциям и влиянию их на достаточность капитала, формирует оперативные решения в случае возникновения риска снижения достаточности капитала.

При распределении Располагаемого капитала на цели покрытия банковских рисков различных категорий Банк следует следующим приоритетам:

- Кредитный риск – поскольку риск данной категории является для Банка наиболее значимым;
 - Операционный риск - поскольку риск данной категории является для Банка значимым и неизбежно связан с каждым из бизнес-процессов Банка;
 - Рыночный риск – поскольку риск данной категории, хотя и является для Банка значимым, относительно легко поддается управлению и, при необходимости, сокращению за счет возможной реализации портфеля активов, имеющих рыночное обращение, и сокращения открытой валютной позиции;
 - Риск ликвидности – поскольку риск данной категории принимается Банком для целей поддержания необходимой рентабельности и может быть устранен в стрессовом сценарии
- Объем необходимого Располагаемого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

Банк с ежеквартальной периодичностью выполняет стресс-тесты, результаты которых подтверждают способность Банка поддерживать необходимый уровень обеспеченности капиталом в условиях одновременного действия различных значимых факторов риска.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка факторов следующих рисков, принимаемых Банком: кредитного риска; рыночного риска; процентного риска (риска процентной ставки); риска концентрации; риска ликвидности; операционного риска.

В отношении кредитного риска используется сценарий ухудшения качества заемщиков в общем объеме требований, несущих кредитный риск, соответствующих I-IV категориям качества. При пессимистичном сценарии ухудшение качества заемщиков

проводится по 10 % от общего объема требований, несущих кредитный риск, соответствующих I-IV категориям качества. При экстремальном сценарии ухудшение качества заемщиков проводится по 30% от общего объема требований, несущих кредитный риск, соответствующих I-IV категориям качества. Рост происходит за счет миграции требований в более низкую категорию качества с досозданием резерва на возможные потери до уровня, соответствующего минимальной границе диапазона размера расчетного резерва для более низкой категории в соответствии Положением Банка России № 590-П, с учетом предположения об исходном резерве, соответствующем минимальной границе диапазона размера расчетного резерва исходной категории качества.

В отношении процентного риска используются сценарии изменения чистого процентного дохода на основе пессимистичного и экстремального сдвига процентной ставки на 600 и 1000 базисных пунктов соответственно и изменения чистых открытых позиций. Формирование структуры процентных активов и обязательств основывается на форме отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В отношении риска ликвидности используются сценарии ретроспективного анализа на горизонт календарного года с выбором максимального дефицита ликвидности по любому сроку и предположении, что Банку необходимо привлечь на рынке сумму выявленного дефицита на срок 30 дней. При пессимистичном сценарии Банк привлекает финансирование по ставке MosPrime (1 мес.) +1п.п. При экстремальном сценарии Банк привлекает финансирование по ставке MosPrime (1 мес.) + 3п.п.

В отношении операционного риска используются сценарии изменения показателей, используемых для расчета величины операционного риска, а также моделируются маловероятные, но возможные события операционного риска, которые могут повлечь значимые для Банка убытки. При пессимистичном сценарии расчетное значение операционного риска увеличивается на 10%. При экстремальном сценарии расчетное значение операционного риска увеличивается на 30%.

В отношении рыночного риска используется сценарии изменения значения рыночного риска в сторону увеличения на 5% в пессимистичном сценарии и на 10% в экстремальном сценарии.

Стресс-тестирование в отношении риска концентрации проводится по сценариям, охватывающим проявление риска концентрации в рамках концентрации в кредитном портфеле, в составе базы фондирования, а также в рамках охвата основных форм концентрации в случае выявления высокого уровня концентрации в рамках указанных форм. В отношении риска концентрации в кредитном портфеле используются сценарии понижения категории качества заемщиков, к которым Банк имеет максимальные требования (за исключением заемщиков – кредитных организаций, прямо либо косвенно контролируемых государством) (сценарий охватывает форму риска концентрации, проявляющуюся в значительном объеме требований к одному контрагенту или группе контрагентов). При пессимистичном сценарии ухудшение на одну категорию качества проводится по одному заёмщику с максимальным объемом требований Банка к нему. При экстремальном сценарии – по трем заёмщикам. При досоздании резерва используется таблица перехода, утвержденная в нормативных документах Банка. В отношении риска концентрации в составе базы фондирования Банка используются сценарии изъятия средств крупнейшими кредиторами Банка. Основным результатом

реализации сценариев являются потери Банка (дисконт) на продажу ликвидных активов (сценарий охватывает форму риска концентрации, проявляющуюся в значительной зависимости от отдельных источников ликвидности). При пессимистичном сценарии изымаются средства одним крупнейшим кредитором и дисконт продажи активов составляет 5%. При экстремальном сценарии – трем крупнейшими кредиторами и дисконт продажи активов составляет 10%.

В отношении формы риска концентрации, проявляющейся в виде значительных объемов вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, которая проявляется в Банке в виде объема вложения в ценные бумаги, составляющего более 10% от собственных средств Банка (капитала), проводится сценарий стресс-тестирования в виде снижения стоимости ценных с учетом модифицированной дюрации портфеля ценных бумаг. При пессимистичном сценарии рост процентной ставки составляет 6 п.п., при экстремальном – 10 п.п.

В отношении форм концентрации, по которым выявлен высокий уровень концентрации используется сценарий понижения категории качества для группы требований с наибольшей концентрацией. При пессимистичном сценарии снижение происходит на I категорию качества вниз (ухудшение) и досоздание резерва в размере 100% от необходимого в соответствии с установленной внутренними документами Банка таблицей перехода. При экстремальном сценарии снижение происходит на II категории качества вниз (ухудшение) и резерв досоздается в размере 100% от необходимого.

В отношении формы риска концентрации, проявляющейся в виде зависимости от отдельных видов доходов, в случае выявления высокого уровня концентрации используется сценарий стресс-тестирования в виде возникновения убытков по статье доходов с наибольшей долей в общем объеме доходов и уменьшении капитала на величину убытка. При пессимистичном сценарии убыток составляет 5% от объема статьи доходов с наибольшей долей в общем объеме доходов. При экстремальном сценарии убыток составляет 10%.

Банк объединяет сценарии стресс-тестирования в 4 группы:

- кредитные - включают в себя сценарий кредитного риска, сценарий в отношении риска концентрации в кредитном портфеле и сценарий в отношении форм концентрации;
- рыночные - включают в себя сценарий рыночного риска, сценарий риска процентной ставки и сценарий в отношении формы риска концентрации, проявляющейся в виде значительных объемов вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- операционные - включают в себя сценарий операционного риска и сценарий в отношении формы риска концентрации, проявляющейся в виде зависимости от отдельных видов доходов;
- ликвидности - включают в себя сценарий риска ликвидности и сценарий в отношении риска концентрации в составе базы фондирования.

Из каждой объявленной группы Банк выбирает сценарий, оказывающий наихудшее влияние на достаточность капитала Банка. Сумма выбранных сценариев является итоговой агрегированной оценкой влияния стресс-тестирования.

Результаты стресс-тестирования используются в целях определения плановых (целевых) уровней рисков, достаточности капитала, предельных значений риска в рамках склонности к риску, установлении лимитов по капиталу и рассматриваются в процессе принятия управленческих решений исполнительными органами Банка и утверждаются Советом директоров. Правление Банка и Президент Банка ежеквартально информируются о результатах стресс-тестирования путем предоставления СУР отчета о проведенном стресс-

тестировании. Указанный отчет после согласования Правлением Банка предоставляется Совету директоров Банка.

На основании результатов стресс-тестирования и рекомендаций СУР Правление Банка формирует перечень мер, необходимых для снижения уровня рисков и определения потребности в капитале, в случае выявления серьезной угрозы деятельности Банка. При выявлении критических угроз, Правление Банка выносит предложения на заседание Совета директоров о принятии решений по снижению уровня рисков (привлечение дополнительного капитала, отказ от определенных высокорискованных направлений деятельности, изменение текущего профиля рисков, ликвидация выявленных слабых мест и прочее).

В Банке имеется документ Кодекс корпоративного управления Открытого акционерного общества «ФОНДСЕРВИСБАНК» (с Изменениями и дополнениями № 1 и 2), согласно которому Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы управления банковскими рисками, Исполнительные органы Банка несут ответственность за реализацию Стратегии.

СУР Банка формирует с ежемесячной периодичностью Отчет о значимых рисках, о соблюдении лимитов склонности к риску, о достижении целевых уровней риска Банка, о результатах оценки достаточности капитала Банка, а также формирует с ежеквартальной периодичностью Отчет о значимых рисках, о соблюдении лимитов склонности к риску, о достижении целевых уровней риска Банка, о размере капитала Банка, о результатах оценки достаточности капитала Банка, о соблюдении обязательных нормативов и о результатах стресс-тестирования и представляет указанные Отчеты на рассмотрение Правлению и утверждение Совету директоров.

К методам регулирования риска Банком относятся:

- принятие риска;
- снижение, ограничение риска – реализация коррективных мероприятий;
- перенос риска - передача риска или его части третьим лицам;
- лимитирование – ограничение риска путем установления предельных значений показателей. Банк также может в дополнение к лимитам определять их сигнальные значения.

Такие значения, которые показывают приближение параметра к границе установленного лимита. Сигнальные значения служат для своевременного реагирования на изменение показателей до достижения ими критического уровня. В случае достижения или превышения каким-либо показателем установленного сигнального значения либо лимита, выявившее структурное подразделение незамедлительно сообщает о данном факте в СУР, которая анализирует причины произошедшего, составляет собственное заключение с описанием причин и рекомендациями по снижению возросшего уровня риска. СУР доводит собственное заключение до Правления Банка, которое принимает комплекс решений по снижению уровня риска и, в случае необходимости, информирует об инциденте Совет директоров Банка;

- диверсификация – применяется для рассредоточения вложений и снижения рисков концентраций на одном заемщике и (или) группе связанных заемщиков (группе связанных с Банком лиц), сроке предоставления кредитов, отрасли (виде экономической деятельности), регионе кредитования, виде обеспечения.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	72 326 882	68 547 853	7 954 948
2	при применении стандартизированного подхода	72 326 882	68 547 853	7 954 948
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
57	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
68	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
711	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении ПБР подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 004 385	10 689 483	1 100 482

21	при применении стандартизированного подхода	10 004 385	10 689 483	1 100 482
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	11 030 025	11 030 025	1 213 303
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	93 361 292	90 267 361	10 268 733

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы 2.1. используется значение достаточности капитала в размере 11 % по причине контроля уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка (ПК1) в целях применения балльной оценки 1 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У.

Существенных изменений величины кредитного риска за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом нет.

11.5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	37 633 423	0	67 749 074	1 024 636
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	15 943 269	0	1 853 594	1 024 636
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 551 221	0	68 715	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 240 101	0	68 715	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	311 120	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	12 392 048	0	1 784 879	1 024 636
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 238 336	0	1 596 166	1 024 636
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	153 712	0	188 713	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	291 475	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 343 333	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 604 920	0	61 022 419	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	950 198	0
8	Основные средства	741 901	0	531 987	0
9	Прочие активы	0	0	3 099 401	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

На 01.01.2019 г. Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – права требования по кредитам, облигации и объект недвижимого имущества.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца четвертого квартала отчетного периода.

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 45,039 млрд. рублей.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		31.12.2018 (на 01.01.2019)	31.12.2017 (на 01.01.2018)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	153 280	103 600
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	1 903 668	1 355 606
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 903 668	1 355 606
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	486 188	433 641
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	83	175
4.3	физических лиц - нерезидентов	486 105	433 466

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

11.6. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля ценных бумаг, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения по состоянию на 01.01.2019 г.

1. Источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля ценных бумаг.

Для определения стоимости ценных бумаг, обращающихся на российских фондовых биржах, основным источником информации является ПАО Московская Биржа.

Для определения стоимости ценных бумаг, не обращающихся на российском рынке ценных бумаг (в т. ч. еврооблигациям), основным источником информации является информационное агентство Bloomberg.

2. Применяемые Банком методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей.

2.1. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг при наличии активного рынка и Исходных данных Уровня 1.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке, справедливая стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрытая организатором торговли на рынке ценных бумаг - ПАО Московская Биржа - в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

Если за отчетный торговый день не обнаружено средневзвешенной цены, то для определения справедливой стоимости применяется средневзвешенная цена за рабочий день, предшествующий отчетному. В случае отсутствия средневзвешенной цены за рабочий день, предшествующий отчетному, процедура повторяется вплоть до нахождения справедливой стоимости за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 90 календарных дней.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке (в т.ч. еврооблигации), справедливая стоимость ценных бумаг определяется равной цене BVAl, рассчитываемой информационной системой Bloomberg, в день определения стоимости ценных бумаг.

2.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг при отсутствии активного рынка на основании Исходных данных Уровня 2.

Для долевых ценных бумаг в отсутствии активного рынка, при наличии исходных данных 2-го Уровня, справедливая стоимость определяется при наличии наблюдаемых

данных об итогах торгов, раскрываемых ПАО Московская Биржа, на основании средневзвешенной цены, рассчитываемой за период длительностью 30 календарных дней на основании данных, касающихся всех режимов торгов.

При отсутствии наблюдаемых данных об итогах торгов в отношении оцениваемой долевой ценной бумаги, раскрываемых организатором торговли, справедливая стоимость долевой ценной бумаги определяется путем сопоставления с аналогичной ценной бумагой на основании Профессионального суждения. Аналогичной ценной бумагой признаётся ценная бумага эмитента из той же экономической отрасли и со схожими параметрами бизнеса (сопоставимым объемом активов, капитала, общего долга).

Для долговых ценных бумаг в отсутствии активного рынка, при наличии исходных данных 2-го Уровня, справедливая стоимость определяется равной цене BVAL, рассчитываемой информационной системой Bloomberg, в случае отсутствия цены BVAL формируется Профессиональное суждение по определению справедливой стоимости долговых ценных бумаг, рассчитанной по следующему алгоритму:

- на основании матричного подхода, одновременно по рейтингу, сроку обращения и типу эмитента, определяется аналогичная (сопоставимая) ценная бумага;

- осуществляется расчет z-спредов доходности облигации к безрисковым кривым доходности (в соответствующих валютах), расчет осуществляется на основе формулы:

$$P + A = \frac{100}{Nom} * \left(\sum_i \frac{CF_i}{(1 + Y_B(t_i) + z_m)^{t_i}} \right)$$

где P – рыночная цена облигации на отчетную дату, выраженная в процентах от номинальной стоимости;

A – накопленный купонный доход (НКД) облигации, выраженный в процентах от ее номинальной стоимости;

Nom – номинальная стоимость облигации;

i – порядковый номер денежного потока;

CF_i – i-й денежный поток по облигации - включает купонные, амортизационные платежи, погашение остаточной номинальной стоимости (для облигаций с плавающей ставкой купона величина купонных платежей приравнивается величине последнего известного купона);

t_i – срок до даты i-го денежного потока в годах;

$Y_B(t_i)$ – доходность, определяемая с помощью кривой доходности G-curve для рублевых облигаций (Libor USD + SWAP кривая для облигаций, номинированных в долларах США, Libor EUR + SWAP кривая для облигаций, номинированных в евро), соответствующая сроку t_i ;

z_m – z-спред доходности к погашению облигации к кривой доходности.

- определяется величина справедливой стоимости рассматриваемой бумаги с использованием найденной величины z-спреда для аналогичной бумаги, по формуле:

$$P + A = \frac{100}{Nom} * \left(\sum_i \frac{CF_i}{(1 + Y_B(t_i) + \bar{z}(t_i))^{t_i}} \right)$$

где

CF_i – i-й денежный поток по рассматриваемой облигации,

\bar{z} – значение z-спреда аналога.

2.3. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг при отсутствии активного рынка на основании Исходных данных Уровня 3.

Справедливая стоимость финансового инструмента на основании исходных данных 3-го Уровня определяется на основании Профессионального суждения об уровне риска. Профессиональное суждение формируется на основании данных о кредитном качестве эмитента.

Информация о кредитном качестве эмитента/ценой бумаги, содержит:

- сведения о рейтингах эмитента / ценной бумаги, присвоенных рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, и/или о внутреннем рейтинге эмитента, определенном в соответствии с внутрибанковской методикой;
- сведения о вероятности дефолта эмитента, определенной на основании имеющихся рейтингов эмитента / ценной бумаги.

Определение величины справедливой стоимости ценной бумаги определяется аналогично подходу, используемому для расчета z-спреда облигаций за тем исключением, что вместо величины z-спреда ценной бумаги в расчет принимается вероятность дефолта эмитента / ценной бумаги.

Расчет справедливой цены облигации осуществляется по формуле:

$$P + A = \frac{100}{Nom} \left(\sum_i \frac{CF_i}{(1 + Y_B(t_i) + PD)^{t_i}} \right),$$

где

P – рыночная цена облигации на отчетную дату, выраженная в процентах от номинальной стоимости;

A – накопленный купонный доход (НКД) облигации, выраженный в процентах от ее номинальной стоимости;

Nom – номинальная стоимость облигации;

i – порядковый номер денежного потока;

CF_i – i-й денежный поток по облигации - включает купонные, амортизационные платежи, погашение остаточной номинальной стоимости (для облигаций с плавающей ставкой купона величина купонных платежей приравнивается величине последнего известного купона);

t_i – срок до даты i-го денежного потока в годах;

$Y_B(t_i)$ – доходность, определяемая с помощью кривой доходности G-curve для рублевых облигаций (Libor USD + SWAP кривая для облигаций, номинированных в долларах США, Libor EUR + SWAP кривая для облигаций, номинированных в евро), соответствующая сроку t_i ;

PD – вероятность дефолта за год.

3. Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля Службой внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита Банка проводит оценку эффективности методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля не реже 1 раза в год.

4. Описание применяемой Банком независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет оценку корректности методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля с учетом результатов сопоставления с альтернативными методиками и имеющимися данными о рыночной стоимости финансовых инструментов.

5. Описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы (в том числе описание подхода и методологии оценки торговых позиций в разбивке по виду инструмента).

В 2018 году корректировки справедливой стоимости или формирование отчислений в резервы не производились.

11.7. Кредитный риск

Банк в своей практике реализует мероприятия по снижению кредитного риска – осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К методам регулирования риска кредитного портфеля относятся лимитирование и диверсификация.

Банком могут устанавливаться лимиты на отраслевую и региональную структуру ссудного портфеля, исходя из сложившейся практики кредитования.

Банк также может в дополнение к лимитам определять их сигнальные значения. Такие значения, которые показывают приближение параметра к границе установленного лимита. Сигнальные значения служат для своевременного реагирования на изменение показателей до достижения ими критического уровня.

В рамках ограничения риска концентрации Банк может устанавливать лимиты как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

В случае достижения или превышения каким-либо показателем установленного сигнального значения либо лимита, выявившее структурное подразделение незамедлительно сообщает о данном факте в СУР, которая анализирует причины произошедшего, составляет собственное заключение с описанием причин и рекомендациями по снижению возросшего уровня риска. СУР доводит собственное заключение до Правления Банка, которое принимает комплекс решений по снижению уровня риска и, в случае необходимости, информирует об инциденте Совет директоров Банка.

Диверсификация применяется для рассредоточения вложений и снижения рисков концентраций на одном заемщике и (или) группе связанных заемщиков (группе связанных с Банком лиц), сроке предоставления кредитов, отрасли (виде экономической деятельности), регионе кредитования, виде обеспечения.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования.

При достижении лимита (сигнального значения) риска концентрации Банк определяет мероприятия, направленные на снижение риска концентрации, например:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации

Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия и (или) повреждения имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.п.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.п.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

Для оценки остаточного риска в Банке ведется база статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения.

Оценка остаточного риска в Банке происходит консервативным методом, путем признания величиной остаточного риска 5% от суммы обеспечения, принимаемой в целях снижения величины резерва по активам, несущим кредитный риск, за исключением активов V категории качества. При накоплении достаточной статистики по фактам реализации остаточного риска Банк будет использовать статистически-историческое значение при оценке текущего уровня остаточного риска.

Банк не проводит операции со сложными производными финансовыми инструментами, ограничиваясь совершаемыми операциями (сделками) со стандартными биржевыми производными финансовыми инструментами.

У Банка отсутствует разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) для целей расчета нормативов достаточности капитала Банка.

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы),
подверженных кредитному риску на 01.01.2019 г.**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	54 898 165	0	1 933 534	13 418 655	43 413 044
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	54 898 165	0	1 933 534	13 418 655	43 413 044

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, права на которые
удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери
по которым формируются в соответствии с Указанием Банка
России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях
формирования кредитными организациями резерва на возможные
потери по операциям с ценными бумагами, права на которые
удостоверяются депозитариями» на 01.01.2019 г.**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска**

**Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П на 01.01.2019 г.**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	6 297 338	22,08	1 390 338	5,69	358 423	-16,39	-1 031 915
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 861 237	16,07	781 033	0,77	37 192	-15,30	-743 841
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.01.2019 г.**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	52 911 470
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	2 557 316
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	622 601
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	123
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	52 103
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	54 898 165

Основные движения ссудной задолженности за отчетный период связаны с ее перемещением из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, при применении стандартизированного подхода.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	19 014 694	24 398 350	18 483 527	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них	19 014 694	24 398 350	18 483 527	0	0	0	0
4	просроченных более чем на 90 дней	18 548 643	23 218 755	17 986 243	0	0	0	0

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню	Коэффициент концентрации (удельный)
-------	---	--	--	-------------------------------------

		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		риска, тыс. руб.	вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обяза- тельств), процент
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 275 044	696 419	9 274 087	696 419	2 693 697	14,33
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	191 287		191 287		38 257	0,27
6	Юридические лица	28 926 964	6 187 147	27 811 737	6 031 671	30 416 238	48,63
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15 509 302	156 297	14 820 196	123 740	14 999 858	21,47
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	123 326	0	116 291	0	121 067	0,17
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	790 790	0	531 794	0	604 396	0,76
10	Вложения в акции						0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	31 692 642	0	19 549 951	0	19 933 392	28,09
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 107 355		524 795		787 193	0,75
13	Прочие						0,00
14	Всего	87 616 710	7 039 863	72 820 138	6 851 830	69 594 098	114,48

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	про- чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9 096 011	0	0	0	0	874 495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 970 506
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	191 287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	191 287
6	Юридические лица	4 231 305	0	0	0	0	0	25 036 841	3 220 041	977 397	0	377 824	0	0	0	0	0	0	0	33 843 408
7	Розничные заемщики (контрагенты)	123 740	0	0	0	0	0	13 228 833	1 512 314	5 087	506	39 849	0	70	0	0	0	0	33 537	14 943 936
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	105 356	1 728	0	0	9 207	0	0	0	0	0	0	0	116 291
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	227 035	199 443	0	0	105 316	0	0	0	0	0	0	0	531 794
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	17 765 556	1 271 892	0	0	512 503	0	0	0	0	0	0	0	19 549 951
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	524 795	0	0	0	0	0	0	0	524 795
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	4 355 045	9 287 298	0	0	0	0	57 238 116	6 205 418	982 484	506	1 569 494	0	70	0	0	0	0	33 537	79 671 968

11.8. Кредитный риск контрагента

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют операции и инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

11.9. Риск секьюритизации

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют операции и инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

11.10. Рыночный риск

Мониторинг рыночного риска (рисков, входящих в его состав) осуществляется в целях предупреждения возможного превышения установленных лимитов рыночного риска и проводится на уровне подразделений и в целом по Банку (консолидировано).

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточная степень оперативности реагирования Подразделений, ответственных за принятие рисков, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В рамках мониторинга рыночного риска СУР и подразделениями, ответственными за принятие рисков регулярно осуществляется аналитическая работа по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансового рынка, в т.ч. валютного рынка (анализ показателей состояния экономики и финансового рынка) по направлениям деятельности Банка и соответствующих подразделений, в том числе с целью прогнозирования динамики процентных ставок.

Казначейство ограничивает валютный риск Банка путем ежедневного контроля размеров открытых валютных позиций (ОВП).

Система полномочий и принятия решений по управлению рыночным риском в Банке представлена следующим образом:

Полномочия Совета директоров Банка:

- организация системы управления рисками (в т.ч. рыночным риском) и капиталом Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков (в т.ч. рыночного риска), как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками (в т.ч. рыночным риском) и капиталом Банка и контроль за реализацией указанного порядка в соответствии с внутренними документами Банка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками (в т.ч. рыночным риском) и моделей количественной оценки рисков (в т.ч. рыночного риска) (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств,

внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок;
- одобрение не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития Банка крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок в пределах своей компетенции;
- рассмотрение отчетов о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, формируемых СУР – ежегодно;
- рассмотрение отчетов о рыночном риске – ежеквартально;
- рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;
- утверждение совокупного уровня риска, а также лимитов значимых рисков (в т.ч. рыночного риска) не реже одного раза в год;
- утверждение целевого уровня капитала, плановой структуры капитала, целевого уровня достаточности капитала, исходя из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (в т.ч. рыночного риска), а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков (в т.ч. рыночного риска) с учетом ориентиров развития уровней рыночного риска не реже одного раза в год;
- рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, не реже одного раза в год;
- осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков.

Полномочия Правления Банка:

- рассмотрение отчетов (информации) СУР о рыночном риске – ежемесячно;
- предоставление на утверждение Совету директоров Банка отчетов по управлению рыночным риском – ежеквартально;
- утверждение процедур управления рисками (в т.ч. рыночным риском) и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, а также обеспечения выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- рассмотрение результатов оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках своих полномочий;
- осуществление контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, за соблюдением процедур по управлению рисками (в т.ч. рыночным риском) и капиталом, объемом принятого рыночного риска и соблюдением установленных лимитов.

Полномочия Президента Банка:

- утверждение Положения о Службе управления рисками;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском;
- рассмотрение отчетов (информации) СУР о рыночном риске – ежемесячно;
- рассмотрение результатов оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках своих полномочий.

Полномочия КУАП:

- формирования структуры активов и пассивов Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного, рыночного риска и рисков, входящих в его состав;
- формирования процентной и тарифной политики Банка;
- формирования лимитной политики Банка (кроме вопросов, относящихся к компетенции других рабочих органов при Правлении Банка);
- разработка и представление уполномоченным органам управления Банка рекомендаций по утверждению общих лимитов фондовой позиции Банка (в т.ч. общего уровня фондового риска, суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и т.п.);
- разработка и представление Правлению Банка рекомендаций по утверждению лимита ограничения потерь по операциям с акциями;
- разработка и представление Правлению Банка рекомендаций по утверждению портфельных (позиционных) лимитов по операциям Банка с ценными бумагами;
- разработка и представление Правлению Банка рекомендаций по утверждению лимитов ОВП Банка и сублимитов ОВП Головному офису и филиалам Банка;
- утверждение лимита ограничения потерь по операциям Банка с иностранной валютой;
- принятие решений о мерах по минимизации процентного риска на основании проведенного СУР стресс-тестирования изменения рыночных индикаторов;
- мониторинг и анализ рыночных процентных ставок с целью принятия решений о необходимости изменения действующих процентных ставок Банка;
- рассмотрение отчетов, содержащих сведения о мониторинге и прогнозе обязательных нормативов, установленных Банком России, а также выработка стратегии по оптимизации данных нормативов и минимизации рисков нарушения их допустимых значений;
- разработка и представление Правлению Банка рекомендаций по утверждению процентных ставок по банковским продуктам;
- разработка и представление Правлению Банка рекомендаций по утверждению лимитов для филиалов Банка
- утверждение персональных лимитов;
- разработка и представление Правлению Банка рекомендаций по утверждению параметров новых финансовых инструментов и банковских продуктов.

Полномочия СВА:

- проверка эффективности методологии оценки рыночного риска, процедур управления рыночным риском и полноты применения настоящего Положения;

- проведение проверок состояния и эффективности системы управления рыночным риском (рисками, входящими в его состав) в рамках утвержденного Советом директоров Банка Плана работ;
- проверка отдельных элементов системы управления рисками (в т.ч. рыночным риском) и капиталом в рамках проводимых тематических (комплексных) проверок;
- постоянный анализ и оценка реализации ВПОДК в Банке, мониторинг выполнения установленных в ВПОДК процедур контроля;
- оценка адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками (в т.ч. рыночным риском) и капиталом;
- представление Органам управления Банка отчетов (информации материалов проверок) о размерах принятых рисков (в т.ч. рыночным риском) и достаточности собственных средств (капитала) в т.ч. на покрытие рыночного риска, выявленных недостатках в области управления рисками (в т.ч. рыночным риском) и капиталом, предложений по совершенствованию действующей системы управления рисками и капиталом;
- осуществление постоянного контроля в рамках проверок, осуществляемых в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Плана работ.

Полномочия СВК:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка (в т.ч. в сфере управления рыночным риском), 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 (далее - регуляторный риск);
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- выявление регуляторного риска при внедрении Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- согласование внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Казначейства:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям, несущим рыночный риск;
- контроль за соблюдением лимитов ОВП.

Полномочия Управления отчетности Дирекции бухгалтерского учета и отчетности:

- расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П в сроки, установленные для составления отчетности ЦБ РФ.

Полномочия СУР:

- расчет фондового, процентного и валютного рисков в соответствии с международной практикой;

- контроль соблюдения установленных лимитов, ограничивающих рыночный риск Банка;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, оценки и оптимизации рыночного риска;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирование);
- подготовка отчетов об уровне рыночного риска, в т.ч. результатах стресс-тестирования, и доведение информации до органов управления Банка;
- разработка и предоставление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рыночного риска, в том числе предложений по проведению хеджирующих операций и или иных операций по перераспределению рыночного риска, принятого Банком

О состоянии рыночного риска СУР формирует следующие виды Отчетности:

- внутренняя отчетность о результатах VaR моделирования ежедневно предоставляется руководителю СУР, и не реже 1 раза в месяц по состоянию на максимально возможное ближайшее число доводится СУР до сведения КУАП и выносится на Правление Банка не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным;
- самооценка управления фондовым риском проводится в течение 30 рабочих дней после окончания года. Информация об оценке качества управления фондовым риском доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка;
- внутренняя ежедневная отчетность включает сведения об объемах принятого процентного риска и соблюдении установленных лимитов. В отчетность на ежемесячной основе дополнительно включаются сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и их изменениях, информация о прогнозных значениях оттока (притока) депозитов «до востребования» (предоставляется Финансовым управлением), досрочного частичного (полного) погашения ссуд (предоставляется Кредитным управлением), а также экспертная оценка изменения процентных ставок в ближайшей перспективе;
- в ежеквартальные внутренние отчеты по процентному риску, составляемые СУР в течение 30 календарных дней после окончания квартала, включаются также дополнительно данные, полученные в результате проведенного коэффициентного анализа, и показатель процентного риска.

(Перечисленная отчетность ежеквартально представляется Совету директоров Банка на ближайшем заседании после рассмотрения внутренней отчетности Правлением Банка)

- оценка управления процентным риском проводится СУР в течение 30 рабочих дней после окончания года. Информация об оценке качества управления процентным риском доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка;
- внутренняя отчетность о величине валютного риска с использованием текущей оценки стрессовой чувствительности составляется СУР и ежедневно предоставляется руководителю СУР, а также не реже 1 раза в месяц по состоянию на первое число месяца доводится до сведения КУАП и выносится на Правление Банка не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным.

(Вышеуказанная внутренняя отчетность ежеквартально представляется Совету директоров на ближайшем заседании после окончания квартала)

- также СУР проводит Самооценку управления валютным риском в течение 30 рабочих дней после окончания года, Самооценку об оценке качества управления фондовым риском и доводит до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка;

- Банк ежедневно ведёт расчёт величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

- Расчет рыночного риска проводится Управлением отчетности Дирекции бухгалтерского учета и отчетности в автоматическом режиме с использованием информационной системы ЭФИР и используется при определении значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка. Результаты расчета предоставляются в СУР в сроки, установленные для составления отчетности ЦБ РФ. Отчет формируется СУР на ежемесячной основе.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода на 01.01.2019 г.**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	10 004 385
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	10 004 385

У Банка отсутствует разрешение на применение банковских методик управления рыночным риском и моделей количественной оценки рыночного риска, используемых для определения величины рыночного риска на основе внутренних рейтингов для целей расчета нормативов достаточности капитала Банка.

11.11. Информация о величине операционного риска

Банк организует систему управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка в целях:

- поддержания принимаемого на себя Банком операционного риска, в т.ч. связанного с дистанционным банковским обслуживанием с применением систем интернет-банкинга на уровне, не представляющим угрозы финансовой устойчивости Банка, в пределах, установленных Органами управления Банка;
- обеспечения полного, своевременного и эффективного достижения стратегических задач, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности;
- предоставления клиентам банковских продуктов, услуг, в т.ч. услуг интернет-банкинга на согласованной и своевременной основе;
- оптимизации технологических процессов, в т.ч. надежного дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга, отвечающего

требованиям клиентов Банка в части доступности, функциональности и защищенности операций и данных интернет-банкинга;

- соблюдения требований законодательства, правил и обычаев делового оборота, условий заключаемых договоров и сделок, в т.ч. соответствия дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, по вопросам банковской деятельности и управления банковскими рисками и капиталом;
- информационной безопасности используемых Банком информационных систем, в т.ч. защиты информационных ресурсов Банка от неправомерного доступа с применением интернет-технологий;
- повышения уровня доверия к Банку (деловой репутации) со стороны его клиентов и вкладчиков.

Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление (идентификация) операционного риска, его измерение (оценка), анализ и определение приемлемого уровня операционного риска;
- контроль за банковскими операциями, осуществляемыми клиентами, в т.ч. с применением систем дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО), в т.ч. интернет-банкинга, в рамках системы внутреннего контроля Банка;
- постоянное наблюдение (мониторинг) и контроль за операционным риском;
- принятие мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков (минимизация операционных рисков, в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов);
- повышение эффективности банковских процессов;
- соблюдение всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил, регламентов и др.;
- обеспечение достоверности, полноты и своевременности учета данных об осуществлении банковских операций, в т.ч. с применением систем ДБО, включая интернет-банкинга;
- обеспечение разграничения общего руководства таким образом, чтобы поддерживать:
 - непрерывность управления (передачи управленческих функций в организационной структуре Банка) с охватом всех процессов и процедур, необходимых для осуществления обслуживания клиентов, в т.ч. в рамках ДБО, включая интернет-банкинг и обеспечение его надежности за счет удержания уровней банковских рисков, в т.ч. операционного риска в допустимых пределах;
 - доступность систем ДБО, в т.ч. интернет-банкинга и выполнение всех функций, указанных в договорах с клиентами, а также защищенность операций и данных ДБО, в т.ч. интернет-банкинга за счет создания и поддержания в Банке необходимых для этого условий, включая надлежащее организационно-техническое обеспечение ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
 - адекватный характеру и масштабам банковских операций порядок согласования (утверждения) внутренних документов по вопросам управления рисками, в т.ч. рисками ДБО, включая интернет-банкинг;
 - распределение подчиненности и подотчетности в рамках управления операционным риском, в т.ч. операционным риском ДБО, включая интернет-банкинг таким образом, чтобы обеспечить непрерывность, своевременность, полноту и адекватность информирования органов управления Банка;

- о состоянии и размере операционного риска;
- о состоянии и характеристиках аппаратно-программного обеспечения систем ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
- о выявленных недостатках в функционировании информационного контура ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
- о связанных с ДБО, в т.ч. интернет-банкинга источниках (факторах) рисков;
- о результатах выполнения принятых решений по управлению банковскими рисками и капиталом;
- о процедурах реагирования на возможные события, которые могут негативно повлиять на безопасность, финансовую устойчивость или деловую репутацию Банка (например, неправомерный доступ к информационным ресурсам, нарушение правил безопасности со стороны сотрудников, выход из строя аппаратно-программного обеспечения, в т.ч. систем ДБО, включая интернет-банкинг, любые серьезные нарушения в использовании компьютерных систем), и результатах их выполнения;
- совершенствование процессов управления банковской деятельностью и внутреннего контроля, в т.ч. с учетом применения интернет-технологий;
- обеспечение:
- установки правил авторизации и способов аутентификации осуществляемых банковских операций;
- контроля логического и физического доступа к аппаратно-программному обеспечению систем, в т.ч. систем ДБО, включая интернет-банкинг;
- адекватной структуры обеспечения безопасности для соблюдения установленных прав и полномочий пользователей в информационных системах Банка, в т.ч. системах ДБО, включая интернет-банкинг;
- целостность выполнения операций, записей баз данных и передаваемой в системах Банка, в т.ч. в системах ДБО, включая интернет-банкинг, информации;
- ведения внутрисистемных компьютерных журналов для всех осуществляемых банковских операций, в т.ч. в рамках ДБО, включая интернет-банкинг;
- принятия мер по соблюдению конфиденциальности клиентской и другой внутрибанковской информации, а также банковской тайны;
- эффективных механизмов реагирования на сбои в обслуживании клиентов и осуществления банковских операций, в т.ч. в рамках ДБО, включая интернет-банкинг;
- организации антивирусной защиты;
- предотвращения неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка и возможных хищений денежных средств;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других видов рисков;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критического значения, установленного Банком (минимизацию риска);
- повышение квалификации сотрудников Банка в рамках совершенствования управления рисками, в т.ч. рисками ДБО, включая интернет-банкинг.

Структура системы управления рисками и капиталом в Банке (в т.ч. операционным риском) носит многоуровневый характер.

Система управления операционным риском – комплекс мероприятий и процедур по идентификации, оценке (измерению), мониторингу, контролю и ограничению операционного риска, осуществляемых на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности и Банка в целом.

Управление операционным риском ДБО, в т.ч. с применением интернет-банкинга организовано таким образом, чтобы обеспечить контроль за видами ДБО в целом, в т.ч. в рамках функционирования аппаратно-программного обеспечения систем ДБО, в т.ч. систем интернет-банкинга, осуществления отдельных операций и используемых при этом массивов банковских данных.

В целях создания условий для эффективного управления операционным риском в Банке разделены полномочия и ответственность между Советом директоров и исполнительными органами.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы, за которые он соответственно несет ответственность:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка в соответствии с внутренними документами Банка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- обеспечивает реализацию стратегии развития Банка и осуществляет контроль за ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- рассматривает отчеты о значимых и иных рисках Банка, о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом;
- принимает на основе представляемой информации меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- утверждает совокупный уровень риска, а также лимиты (целевые уровни) значимых рисков (в т.ч. Заявление о склонности к риску Банка);
- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов;
- утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К компетенции исполнительных органов относятся следующие вопросы, за которые они соответственно несут ответственность.

К компетенции Правления Банка относится:

- не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе

на предмет охвата существенных направлений деятельности. При необходимости инициирует внесение корректировок в процедуры управления рисками;

- рассматривает вопросы о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка и подготавливает предложения Совету директоров Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- рассматривает результаты оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках своих полномочий;
- осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью, за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, объемом принятого кредитного риска и соблюдением установленных лимитов.

К компетенции Президента Банка относятся:

оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и организует принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Президента Банка, определенных документами Банка.

К компетенции СУР (подразделения, ответственного за управление операционным риском в целом по Банку) относятся:

- координация и централизация процессов управления операционным риском;
- разработка процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля/снижения операционного риска;
- разработка и (или) апробация методик выявления, классификации и оценки операционного риска;
- разработка и внедрение систем внутренней отчетности по операционному риску;
- сбор данных по операционным рискам в целом по Банку, формирование и поддержание внутренней базы событий операционного характера;
- проведение классификации и оценки уровня операционного риска в целом по Банку (консолидировано) и своевременное извещение об уровне операционного риска, а также о факторах, свидетельствующих о его существенном повышении, соответствующих Органов управления Банка;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению уровня операционного риска;
- доведение до Органов управления Банка и СВА (в ходе проверок) информации об уровне операционного риска;
- участие в разработке внутренних нормативных документов Банка;
- участие в разработке банковских технологических процессов в рамках своих функциональных обязанностей;
- участие в разработке новых программных продуктов в рамках своих функциональных обязанностей;

- другие вопросы отнесенные настоящим Положением, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами к компетенции СУР.

К компетенции уполномоченных сотрудников филиалов и ответственных лиц в подразделениях по вопросам операционного риска (в случае назначения) относятся:

- выявление операционных рисков на закрепленных за ними участках работы;
- оценка последствий операционных рисков на закрепленных за ними участках работы;
- разработка предложений по устранению причин, приводящих к возникновению операционных рисков;
- проведение работы по устранению недостатков в системе управления рисками и капиталом на закрепленных за ними участках работы;
- своевременное доведение до сведения СУР исчерпывающей информации по событиям операционного характера в соответствии с требованиями настоящего Положения;
- другие вопросы отнесенные настоящим Положением, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами к обязанностям указанных лиц.

К компетенции Главного бухгалтера Банка относятся:

- организация точного, полного и достоверного бухгалтерского учета проводимых операций; контроль за правильностью и своевременностью совершения бухгалтерских проводок;
- контроль реализации учетной политики Банка во внутрибанковских автоматизированных системах, в т.ч. с учетом особенностей применения систем ДБО, включая интернет-банкинг;
- контроль за достоверностью и своевременностью предоставления отчетности;
- организация системы дополнительного и последующего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П;
- курирование деятельности структурных подразделений, отвечающих за ведение бухгалтерского учета в Банке (реализацию учетной политики) и подготовку банковской отчетности.

К компетенции Управления отчетности Дирекции бухгалтерского учета и отчетности относятся:

- составление регуляторной отчетности Банка в соответствии с установленными требованиями Центрального банка Российской Федерации;
- недопущение недостоверности и несвоевременности предоставления отчетности;
- предоставление значений нормативов формы отчетности 0409135 в сроки, установленные Центральным банком Российской Федерации;
- ежегодный своевременный расчет показателя операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П.

К компетенции СВА Банка относятся:

- проведение проверок эффективности методологии оценки операционного риска и процедур управления операционным риском в рамках утвержденного Советом директоров Плана работ (при этом при проверке эффективности процедур управления операционным риском проверке подвергаются как подразделения, ответственные за принятие рисков, так и подразделения, осуществляющие управление операционным риском);

- проверка отдельных элементов системы управления операционным риском в рамках проводимых тематических (комплексных) проверок;
- доведение информации о выявленных рисках и соответствующих рекомендаций по их минимизации до Органов управления Банка;
- другие вопросы, отнесенные к компетенции СВА в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами.

К компетенции Юридической дирекции относятся:

- правовое обеспечение деятельности Банка, правовая поддержка договоров и сделок, заключаемых Банком;
- разработка стандартных (типовых) форм договоров, используемых в работе Банка, в т.ч. предъявление в рамках заключаемых договоров к провайдерам требований по осуществлению внутреннего контроля и организации обеспечения информационной безопасности;
- контроль за определением обязательств по договорам с провайдерами (например, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств);
- сопровождение возникающих правовых конфликтов, включая подготовку и ведение арбитражных и иных судебных дел в интересах Банка;
- участие в разработке внутренних нормативных документов Банка;
- участие в разработке банковских технологических процессов в рамках своих функциональных обязанностей;
- участие в разработке новых программных продуктов в рамках своих функциональных обязанностей;
- доведение информации о выявленных рисках до Органов управления Банка, СУР и/или СВА, СВК в зависимости от характера выявленных нарушений;
- разработка мер по минимизации операционного риска в рамках выполнения своих функций в структуре Банка;
- другие вопросы отнесенные, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами к обязанностям подразделений на этапах управления операционным риском.

К компетенции Управления безопасности и защиты информации Дирекции по безопасности, Банка относятся:

- обеспечение информационной безопасности в Банке (в том числе обеспечение соблюдения требований информационной безопасности в обособленных подразделениях);
- согласование и участие в разработке технических заданий и приемке автоматизированных банковских систем (АБС);
- контроль ввода в действие, эксплуатации и сопровождения (модернизации), снятия с эксплуатации АБС;
- сбор и анализ информации об источниках угроз информационной безопасности (ИБ) Банка;
- расследование случаев нарушения ИБ и разработка рекомендаций по итогам расследований;
- контроль за соблюдением правил хранения конфиденциальной информации и информации ограниченного доступа;
- контроль за системами идентификации служащих;
- организация контроля за доступом в хранилища ценностей;
- курирование вопросов инкассации и доставки кассиров с ценностями (в том числе визирование договоров со сторонними организациями);

- разработка моделей угроз и проведение профилактических мероприятий по их недопущению;
- анализ возникающих рисков ИБ и разработка мер по минимизации возможностей нарушения ИБ;
- совместно с Управлением сопровождения информационных систем Дирекции информационных технологий описание процедур и фактическое распределение полномочий доступа служащих Банка к сетевым информационным ресурсам ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
- описание процедур администрирования информационной безопасности и результаты его осуществления;
- описание процедур противодействия возможному противоправному использованию ДБО, в т.ч. интернет-банкинга и результаты его осуществления;
- совместно с Управлением сопровождения информационных систем Дирекции информационных технологий разработка предложений по способам оценки и минимизации рисков ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;

К компетенции Директора по информационным технологиям Банка относятся:

- реализация процессов управления рисками ДБО, в т.ч. интернет-банкинга и их мониторинг;
- управление рисками ДБО, в т.ч. интернет-банкинга по следующим направлениям:
 - состав и численность обособленных подразделений и внутренних структурных подразделений Банка, участвующих в обслуживании клиентов интернет-банкинга;
 - состав и численность структурных подразделений, осуществляющих информатизацию и автоматизацию банковской деятельности;
 - своевременное, полное и адекватное информирование исполнительных органов управления Банка:
 - о текущем состоянии и характеристиках провайдеров, включая их финансовое состояние и технические параметры информационных и иных систем, использование которых предусмотрено договорами (контрактами), а также о перспективах выполнения ими принятых на себя обязательств перед Банком (в случае получения указанной информации от провайдеров или от третьей стороны);
 - о выявленных недостатках в функционировании информационного контура ДБО в связи с недостатками в работе провайдеров (несоответствующим качеством предоставляемых услуг);
 - о связанных с ДБО факторах риска и компонентах банковских рисков;
 - о результатах выполнения принятых решений по управлению банковскими рисками, связанными с ДБО, в т.ч. в отношении провайдеров Банка;
 - о процедурах реагирования на события, которые могут негативно повлиять на безопасность, финансовую устойчивость или деловую репутацию Банка (например, любые существенные нарушения в использовании информационных систем и (или) информационно-телекоммуникационных сетей, инциденты информационной безопасности, критическое финансовое состояние провайдера и т.д.), и результатах выполнения этих процедур;
 - документирование информации об авариях, отказах, сбоях функционирования аппаратно-программного обеспечения систем ДБО, в т.ч. систем интернет-банкинга, и их причинах, о попытках неправомерного доступа (внешнего и внутреннего) к внутрибанковским автоматизированным системам, информационным и процессинговым ресурсам (при наличии), о сетевых и вирусных атаках, других противоправных действиях, их

последствиях и принятых мерах, а также в целом об источниках (факторах), влияющих на повышение операционного риска и доведение этой информации до Президента Банка, Управление безопасности и защиты информации Дирекции по безопасности, и СУР;

- описание процедуры подготовки (распорядительный документ) и содержание планов на случай чрезвычайных обстоятельств, и результаты их тестирования;
- участие в разработке внутренних нормативных документов Банка;
- участие в разработке банковских технологических процессов в рамках своих функциональных обязанностей;
- обеспечение соблюдения требований информационной безопасности в рамках своей компетенции;
- другие вопросы, отнесенные Стратегией управления рисками и капиталом к обязанностям подразделений на этапах управления операционным риском.

К компетенции Управления сопровождения информационных систем Дирекции информационных технологий Банка относятся:

- внедрение и применение информационных технологий (информатизация и автоматизация банковской деятельности), в том числе интернет-технологий, обеспечение функционирования систем ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
- содержание внесенных в используемые внутрибанковские автоматизированные системы изменений в связи с внедрением ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
- реализация процессов управления рисками ДБО, в т.ч. интернет-банкинга и их мониторинг;
- испытание (тестирование) систем ДБО, в т.ч. интернет-банкинга на соответствие требованиям, предъявляемым к осуществлению банковских операций (к целостности банковских данных, к защите информации, в т.ч. персональных данных клиентов и соблюдению ее конфиденциальности);
- совместно с Управлением безопасности и защиты информации Дирекции по безопасности определение состава и характеристик средств криптографической защиты информации ДБО, в т.ч. интернет-банкинга, а также связанных с их применением лицензий и сертификатов;
- контроль за учетом всех операций и систем ДБО, в т.ч. интернет-банкинга, зависящих от провайдеров, в процессах обеспечения выполнения обязательств перед клиентами, целостности банковских данных, защиты информации и соблюдения ее конфиденциальности, выявления и мониторинга операционного риска ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
- оказание методологической и консультационной помощи клиентам Банка, пользующимся системами ДБО, в т.ч. с применением интернет-банкинга, доведение до них информации о принимаемых ими рисках, связанных с ДБО и возможно связанных с участием в ДБО того или иного провайдера, а также необходимом комплексе мер по защите информации;
- совместно с Управлением безопасности и защиты информации Дирекции по безопасности:
- разработка предложений по способам оценки и минимизации рисков ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
- описание процедур и фактическое распределение полномочий доступа служащих Банка к сетевым информационным ресурсам ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
- обеспечение соблюдения требований информационной безопасности в рамках своей компетенции;

- описание процедур и фактическое распределение обязанностей, ответственности, прав операторов внутрибанковских автоматизированных систем в части ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
- совместно с Управлением телекоммуникаций и системного обеспечения Дирекции информационных технологий:
 - обеспечение непрерывной деятельности всех технических средств, используемых в процессе деятельности Банка, в надлежащем состоянии в соответствии с установленными техническими характеристиками, принятие мер по обеспечению надежности функционирования систем, с помощью которых осуществляется обслуживание в рамках ДБО, в т.ч. интернет-банкинга, обеспечение резервных вариантов обслуживания клиентов в рамках ДБО, в т.ч. интернет-банкинга в случае невозможности выполнения провайдером обязательств перед Банком;
 - принятие мер по созданию резервных копий, разработке плана действий в непредвиденных ситуациях;
 - другие вопросы отнесенные Стратегией управления рисками и капиталом к обязанностям подразделений на этапах управления операционным риском.
 - документирование информации об авариях, отказах, сбоях функционирования аппаратно-программного обеспечения систем ДБО, в т.ч. систем интернет-банкинга, и их причинах, о попытках неправомерного доступа (внешнего и внутреннего) к внутрибанковским автоматизированным системам, информационным и процессинговым ресурсам (при наличии), о сетевых и вирусных атаках, других противоправных действиях, их последствиях и принятых мерах, а также в целом об источниках (факторах), влияющих на повышение операционного риска и доведение этой информации до Президента Банка, Управления безопасности и защиты информации Дирекции по безопасности и Службы управления рисками.

К компетенции Управления телекоммуникаций и системного обеспечения Дирекции информационных технологий Банка относятся:

- техническое оснащение интернет-банкинга, в части следующего:
- структурная схема внутрибанковской вычислительной сети и каналов связи с информационно-телекоммуникационной сетью «Интернет», состав и характеристики специальных аппаратно-программных средств, обеспечивающих их функционирование;
- отношения с провайдерами, в части следующего:
 - перечень провайдеров;
 - условия договоров, заключенных с провайдерами;
 - состав и описание услуг, функций, операций, процедур, переданных на исполнение провайдерам (условия договоров);
- данные о провайдерах, позволяющие оценивать их возможности по выполнению обязательств перед Банком (на основе анализа выполненных провайдерами услуг за предыдущие периоды);
- выбор провайдеров Банка, взаимодействие с которыми необходимо для осуществления обслуживания клиентов в рамках ДБО, в т.ч. интернет-банкинга, с учетом анализа возможных банковских рисков;
- взаимодействие с провайдерами и поставщиками аппаратного обеспечения информационных систем, в т.ч. в рамках систем ДБО, в т.ч. с применением систем интернет-банкинга;

- обеспечение непрерывных процессов наблюдения и контроля за выполнением своих обязательств провайдерами, участвующими в обеспечении ДБО, в т.ч. интернет-банкинга;
- контроль за надежностью провайдеров в части обеспечения ими осуществления ДБО, которое от них непосредственно зависит (в случаях, если ДБО реализуется с участием провайдеров), исходя из анализа выполненных провайдерами услуг соответствии с условиями договора за предыдущие периоды и наличия действующих лицензий на осуществление определенного вида деятельности, на используемое программное обеспечение, на систему обеспечения информационной безопасности провайдера, оборудование связи и т.п.;
- обеспечение соблюдения требований информационной безопасности в рамках своей компетенции;
- совместно с Управлением сопровождения информационных систем Дирекции информационных технологий принятие мер по созданию резервных копий, разработке плана действий в непредвиденных ситуациях;
- условия применения интернет-банкинга, в части следующих сведений:
- обеспечение соблюдения требований информационной безопасности в рамках своей компетенции;
- принятие мер по созданию резервных копий, разработке плана действий в непредвиденных ситуациях;
- другие вопросы, определенные Стратегией управления рисками и капиталом к обязанностям подразделений на этапах управления операционным риском.

К компетенции СФМ относятся:

- контроль за соблюдением правил внутреннего контроля, в том числе осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ и ФРОМУ);
- организация и проведение работы по идентификации и изучению клиентов Банка в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- определение уровня риска использования внедряемого продукта/услуги, в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – уровень риска внедряемого продукта/услуги) Программой управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденной в составе ПВК;
- организация и проведение работы по обучению сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- осуществление иных мер в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- организация работы по принятию решений и составлению предписаний о временном приостановлении операций в соответствии с п. 2 ст. 6 Федерального закона № 115–ФЗ, в пределах сроков, установленных п. 10 ст. 7 и ст. 8 Федерального закона № 115–ФЗ, по принятию решений и составлению предписаний о расторжении договоров банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115–ФЗ;
- организация работы по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиентов включенных в Перечень экстремистов и террористов или в Перечень лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к

финансированию терроризма) при отсутствии оснований, предусмотренных п.2.1 ст. 6 Федерального закона № 115–ФЗ для включения в Перечни;

- другие вопросы, отнесенные ПВК, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами Банка к обязанностям Ответственного сотрудника и СФМ.

К компетенции СВК Банка относится:

- в рамках мониторинга регуляторного риска выявление событий операционного риска.

К компетенции прочих служб и подразделений Банка (Филиалов), в т.ч. отвечающих за операционную работу с клиентами, осуществляющих справочно-информационное взаимодействие с клиентами и других относятся:

- информирование СУР о событиях операционного характера;
- соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренней нормативной базы Банка;
- организация технологического процесса на закрепленных за ними участках работы таким образом, чтобы исключить/минимизировать возможности возникновения операционного риска;
- участие в разработке новых программных продуктов в рамках своих функциональных обязанностей;
- другие вопросы, отнесенные Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами к обязанностям подразделений на этапах управления операционным риском.

Начальник СУР по запросу органов управления предоставляет сведения из Внутренней базы событий в виде отчета «Информация по базе данных событий операционного характера (по подразделению событий)».

В целях ВПОДК Банк осуществляет расчет необходимого капитала на покрытие операционного риска в соответствии с данным подходом. Отчет об уровне операционного риска доводится до органов управления.

Результаты самооценки, проведенной СУР, отражаются в Отчете «Результаты самооценки управления операционным риском» и предоставляются органам управления не реже одного раза в год.

Банк использует следующие методы оценки операционного риска:

- метод ВИА (базовый индикативный подход);
- самооценка операционного риска;
- аналитический метод (оценка рисков по Внутренней базе событий, в т.ч. построение Карты риска);
- метод индикаторов (показателей) уровня операционного риска.

Метод ВИА (Basic Indicative Approach) - базовый индикативный подход, применение которого определено в Положении Банка России № 652-П. Расчет операционного риска осуществляет Управление отчетности Дирекции бухгалтерского учета и отчетности в порядке и в сроки, определенные Положением Банка России № 652-П.

Расчет размера операционного риска методом ВИА в целом по Банку (консолидировано) осуществляется Управление отчетности Дирекции бухгалтерского учета и отчетности на постоянной основе ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы

0409807 за отчетный год в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П. Результаты расчета не позднее следующего рабочего дня предоставляются в Службу управления рисками.

Данный подход предполагает прямую зависимость уровня операционного риска от масштабов деятельности Банка. В качестве обобщенного показателя, который характеризует деятельность Банка, используется валовой доход (gross income).

Величина операционного риска в соответствии с указанным Положением рассчитывается Банком как 15 % среднеарифметической за три последних года суммы чистых процентных и непроцентных доходов и составляет за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) 882 402 тыс. рублей (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 1 565 496 тыс. рублей).

	тыс. руб.		
	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), ЧПД	2 167 900	3 445 820	3 079 700
Чистые непроцентные доходы, ЧНД	2 480 559	6 028 364	445 688
Доход за i-ый год, Di	4 648 459	9 474 184	3 525 388
Размер операционного риска, ОР	882 401.55		

	тыс. руб.		
	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), ЧПД	4 581 352	2 167 900	3 445 820
Чистые непроцентные доходы, ЧНД	12 605 924	2 480 559	6 028 364
Доход за i-ый год, Di	17 187 276	4 648 459	9 474 184
Размер операционного риска, ОР	1 565 495.95		

Для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Аллокация капитала под операционный риск – 3,9 %. Нормативная утилизация, исходя из минимального значения обязательного норматива Н1.0 на уровне 11 % – 1,2 млрд руб.

11.12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Основным методом управления процентным риском, применяемым в Банке, является расчет процентного риска с применением GAP-анализа. Расчет проводится в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, без учета внебалансовых позиций Банка.

Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77 096
Источник собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 448 200
Внебалансовые обязательства														
итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 639 400	2 684 036	3 403 984	1 270 547	488 375	477 436	367 399	367 399	734 798	27 764 549	45 956 540	0	0	11 595 483
GAP	6 060 291	-2 000 580	-2 807 849	6 242 692	1 254 403	1 739 382	85 699	4 920 600	-725 983	-27 752 118	-45 955 882	0	0	X
GAP к активам	12.2%	-4.0%	-5.6%	12.5%	2.5%	3.5%	0.2%	9.9%	-1.5%	-55.7%	-92.2%	0.0%	0.0%	
Cumulative GAP	6 060 291	4 059 711	1 251 862	7 494 554	8 748 957	10 488 339	10 574 038	15 494 638	14 768 655	-12 983 463	-58 939 345	-58 939 345	-58 939 345	
Cumulative GAP к активам	12.16%	8.14%	2.51%	15.03%	17.55%	21.04%	21.21%	31.08%	29.62%	-26.04%	-118.22%	-118.22%	-118.22%	
GAP-коэффициент	2.67	0.25	0.18	5.91	3.57	4.64	1.23	14.39	0.01	0.00	0.00			1.87
GAP (+200 б.п.)	116 151.54	-33 341.67	-35 098.11	31 213.46										
GAP (+400 б.п.)	232 303.08	-66 683.34	-70 196.22	62 426.92										
GAP (-200 б.п.)	-116 151.54	33 341.67	35 098.11	-31 213.46										
GAP (-400 б.п.)	-232 303.08	66 683.34	70 196.22	-62 426.92										
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25										

При снижении процентных ставок на 200 базисных пунктов (2%) чистый процентный доход банка за год изменится на:

-78 925.22 тыс.руб.

При снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов (4%) чистый процентный доход банка за год изменится на:

-157 850.44 тыс.руб.

(составляет 0,45% от Капитала Банка)

При увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов (2%) чистый процентный доход банка за год изменится на:

78 925.22 тыс.руб.

При увеличении процентных ставок на 400 базисных пунктов (4%) чистый процентный доход банка за год изменится на:

157 850.44 тыс.руб.

Вместе с этим Банк применяет метод дюрации, состоящий в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (так называемых «коэффициентов чувствительности»). Обычно такие коэффициенты (их значения) базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал. Чем выше значение дюрации, тем более чувствительным является инструмент к процентному риску. Расчет процентного риска методом дюрации осуществляется СУР с применением стандартных коэффициентов взвешивания по каждому временному интервалу, рассчитанных методом модифицированной дюрации.

в рублях

Наименование показателя	01.01.2019	01.12.2018	01.10.2018	01.01.2018
ПОРТФЕЛЬ ОБЛИГАЦИЙ	17 801 877 765	17 805 699 595	17 868 716 530	17 405 162 576
- рублевые облигации	16 412 369 228	16 480 129 523	16 534 707 616	15 936 249 214
- валютные облигации	1 389 508 537	1 325 570 072	1 334 008 914	1 468 913 362
Дюрация портфеля (в годах)	2.2	2.3	2.4	2

№	Временной интервал	Открытые позиции (в тыс.руб.)	Коэффициент взвешивания	Взвешенные открытые позиции (в тыс.руб.)
1	2	3	4	5
1	до 1 месяца	6 060 291	0.16	9 696
2	1-3 месяца	- 2 000 580	0.6	- 12 003
3	3-6 месяцев	- 2 807 849	1.36	- 38 187
4	6-12 месяцев	6 242 692	2.72	169 801
5	1 - 2 года	1 254 403	5.12	64 225
6	2 - 3 года	1 739 382	8.12	141 238
7	3 - 4 года	85 699	10.88	9 324
8	4 - 5 лет	4 920 600	13.36	657 392
9	5 - 7 лет	- 725 983	17.44	- 126 611
10	7 - 10 лет	- 27 752 118	21.2	- 5 883 449
11	10 - 15 лет	- 45 955 882	26.6	- 12 224 265
12	15 - 20 лет	-	31	-
13	Более 20 лет	-	33.72	-

Критической признается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости Банка более лимита, установленного Советом директоров в процентах от величины собственных средств (капитала), в остальных случаях величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, признается некритической.

Также Банк оценивает Показатель процентного риска (ПР), определяющейся как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка.

Сумма взвешенных открытых длинных позиций	1 051 677
Сумма взвешенных открытых коротких позиций	- 18 284 515
Чистая взвешенная (длинная или короткая) позиция по всей совокупности операций (ЧП)	- 17 232 838
Величина капитала на отчетную дату	35 370 381
Отношение ЧП (по модулю) к Капиталу Банка в % (определяется для короткой ЧП)	49%

Коэффициентный анализ представлен ниже.

процентная маржа	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
фактическая % маржа	1.66%	1.40%	1.25%	1.26%	1.64%
полученные проценты	1 042 506	991 872	1 006 602	1 050 124	1 169 354
уплаченные проценты	290 200	341 993	412 652	421 630	305 825
	752 306	649 879	593 950	628 494	863 529
средний остаток работающих активов	45 214 973	46 369 230	47 378 856	49 928 541	52 735 488
коэффициент достаточной % маржи	0.41%	0.62%	0.51%	0.74%	1.32%
расходы	1 098 809	1 307 825	1 141 212	1 726 497	2 486 977
проценты уплаченные	290 200	341 993	412 652	421 630	305 825
прочие доходы (от услуг некредитного хар-ра, плата за РКО, инкассацию и др.)	621 211	677 179	485 435	935 259	1 484 938
средний остаток работающих активов	45 214 973	46 369 230	47 378 856	49 928 541	52 735 488
Средневзвешенная ставка привлечения, %	1.21	1.34	1.40	1.70	1.39
Средневзвешенная ставка размещения, %	9.03	9.03	8.92	8.54	8.68
Уровень инфляции, %	4.30	3.40	2.50	2.40	2.50
Рекомендуемый минимальный уровень средневзвешенной процентной ставки по активным операциям, %	7,75	7.50	7.25	7.25	7.75

Выводы: Уровня фактически полученной процентной маржи достаточно для покрытия издержек Банка. Рекомендуемый минимальный уровень средневзвешенной процентной ставки по активным операциям - 7,75%.

Показатель процентного риска (Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения Банков»):

№ п/п	Временной интервал	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные открытые позиции	Расчет на 01.01.2019 г.
1	2	3	4	5
1	До 1 месяца	0.08	графа 3 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 1 настоящей таблицы	484 823
2	1 - 3 месяца	0.3	графа 4 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 2 настоящей таблицы	-600 174
3	3 - 6 месяцев	0.66	графа 5 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 3 настоящей таблицы	-1 853 180
4	6 - 12 месяцев	1.27	графа 6 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 4 настоящей таблицы	7 928 219
5	1 - 2 года	2.36	графа 7 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 5 настоящей таблицы	2 960 391
6	2 - 3 года	3.58	графа 8 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 6 настоящей таблицы	6 226 988
7	3 - 4 года	4.56	графа 9 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 7 настоящей таблицы	390 787
8	4 - 5 лет	5.33	графа 10 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 8 настоящей таблицы	26 226 798
9	5 - 7 лет	6.16	графа 11 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 9 настоящей таблицы	-4 472 055
10	7 - 10 лет	6.87	графа 12 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 10 настоящей таблицы	-190 657 051
11	10 - 15 лет	6.9	графа 13 строки 7 формы 0409127 х графа	-317 095 586

			3 строки 11 настоящей таблицы	
12	15 - 20 лет	6	графа 14 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 12 настоящей таблицы	0
13	Более 20 лет	4.79	графа 15 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 13 настоящей таблицы	0

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)	
			1 балл	4 балла
1	2	3	4	5
1	Показатель процентного риска	ПР	< 20	≥20

ВОДП (сумма взвешенных открытых длинных позиций)	44 218 006
ВОКП (сумма взвешенных открытых коротких позиций)	514 678 046
Капитал	35 370 381
Расчетное значение	13
Процентный риск, балл	1
Уровень риска	ПРИЕМЛЕМЫЙ

Банк применяет балльную оценку показателя процентного риска. В случае если полученный результат характеризует уровень процентного риска как высокий, это свидетельствует о недостатках в деятельности Банка, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам его вкладчиков и кредиторов. В данном случае применяются меры контроля процентного риска – установление лимитов.

Расчет показателя процентного риска осуществляется СУР ежеквартально в течение 30 календарных дней после окончания квартала.

В целях управления процентным риском проводится расчет коэффициентов фактической процентной маржи и достаточной процентной маржи.

Коэффициент фактической процентной маржи характеризует фактическую относительную величину процентного источника прибыли Банка. Коэффициент достаточной процентной маржи показывает минимально необходимый ее уровень в целях покрытия издержек Банка.

Расчет коэффициентов фактической и достаточной процентной маржи осуществляется СУР ежеквартально в течение 30 календарных дней после окончания квартала.

Во внутреннюю ежедневную отчетность включаются сведения об объемах принятого процентного риска и соблюдении установленных лимитов. В отчетность на ежемесячной основе дополнительно включаются сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и их изменениях, информация о прогнозных значениях оттока (притока) депозитов «до востребования» (предоставляется Финансовым управлением), досрочного частичного (полного) погашения ссуд (предоставляется Кредитным управлением), а также экспертная оценка изменения процентных ставок в ближайшей перспективе.

В ежеквартальные внутренние отчеты по процентному риску, составляемые СУР в течение 30 календарных дней после окончания квартала, включаются также дополнительно данные, полученные в результате проведенного коэффициентного анализа, и показатель процентного риска.

Вышеуказанная внутренняя отчетность ежеквартально представляется Совету директоров Банка на ближайшем заседании после рассмотрения внутренней отчетности Правлением Банка.

GAP-анализ в виде Отчета предоставляется ежеквартально по состоянию на 1 число месяца, следующего после отчетного квартала как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют в случае, если доля открытых позиций по финансовым инструментам, номинированным в этой иностранной валюте, составляет десять или более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Внутренняя отчетность о расчете процентного риска методом GAP-анализа составляется СУР и ежедневно предоставляется руководителю СУР, а также не реже 1 раза в месяц доводится до сведения КУАП и выносится на Правление Банка не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным.

Основными способами ограничения процентного риска являются мониторинг и анализ рыночных процентных ставок с целью принятия решений о необходимости изменения действующих процентных ставок Банка, установление Банком базовых ставок привлечения и размещения денежных средств, соответствие установленным лимитам по гэпам для каждого временного интервала и хеджирование. В целях хеджирования процентного риска Банк при необходимости использует процентные деривативы (процентные свопы, оглашение о будущей процентной ставке).

С целью прогнозирования динамики процентных ставок в Банке проводится аналитическая работа по оценке состояния экономики и конъюнктуры финансового рынка. В дополнение строится кривая доходности по безрисковым активам в рублях РФ и долларах США.

На случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);
- привлечение займов по сделкам «РЕПО», под залог ценных бумаг, основных фондов.

Конкретные мероприятия определяются в Плане восстановления финансовой устойчивости Банка, который встроен в общий процесс управления Банком, а также отражает реальную организацию бизнеса Банка и учитывает результаты стресс-тестирования.

Потребность в капитале для процентного риска (риска процентной ставки) в целях ВПОДК определяется путем влияния изменения (уменьшения) процентного дохода при стрессовом сценарии отклонения процентной ставки на $\pm 4\%$ на капитал Банка и, соответственно, на целевой (нормативный) уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Правлением Банка процентный риск (риск процентной ставки) утвержден в составе значимых рисков в связи с наличием фактора значимости, а именно: отношение величины процентного риска, рассчитанной в соответствии с формой отчетности 0409127, при параллельном сдвиге процентных ставок на ± 400 б.п. к капиталу составляет более 0,5 %.

Аллокация капитала под процентный риск (риск процентной ставки) – 0,6 %. Нормативная утилизация, исходя из минимального значения обязательного норматива Н1.0 на уровне 11 % – 217 млн руб.

11.13. Информация о величине риска ликвидности

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управлением риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

Полномочия Совета директоров Банка.

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СУР отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;

Полномочия Президента Банка (а также члена Правления Банка в рамках его компетенции):

- текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;

- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

- рассмотрение отчетов, отражающих разрывы ликвидности (факт и прогноз);
- мониторинг обязательных и внутрибанковских нормативов ликвидности;
- выработка решений по оперативному управлению активами и пассивами с целью минимизации риска или восстановлению ликвидности и/или нормативов ликвидности;
- разработка и представление Правлению Банка рекомендаций по утверждению параметров
 - новых финансовых инструментов и банковских продуктов;
 - контроль выполнения решений Комитета структурными подразделениями и филиалами Банка.

Полномочия СВА:

- проверка эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- представляет Органам управления Банка информацию о результатах проверок предложений по совершенствованию действующей системы управления рисками и капиталом. Порядок информирования Органов управления Банка (Совета директоров, Правления и Президента Банка) о нарушениях, выявленных в ходе проверок и мерах по их устранению, установлен в Положении о Службе внутреннего аудита в АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

Полномочия Операционного управления Дирекции бухгалтерского учета и отчетности:

- обеспечение и контроль выполнения установленного подразделением Банка России лимита остатка наличности в кассе на конец операционного дня;
- определение потребности в наличных денежных средствах на ежедневной и внутрисдневной основе и обеспечение выполнения данной потребности;
- ежедневное информирование Казначейства, Финансовой дирекции и СУР о предстоящих выплатах и поступлениях наличных денежных средств;
- контроль соблюдения установленных лимитов;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Президента Банка (или члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование Казначейства предстоящих поступлениях/платежах;

- выработка порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка курса, комиссий на проведение операций).

Полномочия Кредитной дирекции:

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;
- предоставление Казначейству, Финансовой дирекции и СУР информации, необходимой для расчета и прогнозирования обязательных нормативов;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- инициация пересмотра сроков выдаваемых кредитов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия Казначейства:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- составление платежного календаря;
- осуществление ежедневного мониторинга и анализ платежной позиции Банка в разрезе валют;
- определение числового значения запаса ликвидных и/или высоколиквидных активов в целях выполнения текущих и прогнозных нормативов ликвидности;
- определение набора финансовых инструментов в целях управления ликвидностью (поддержания необходимого запаса ликвидных и/или высоколиквидных активов)
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Президента банка (или члена Правления Банка в рамках его компетенции);
- ежедневное информирование Финансовой дирекции и СУР в рамках, необходимых для расчета и планирования обязательных нормативов (по текущей ситуации и о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств);
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- планирование продажи ликвидных активов;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация повышения/уменьшения процентных ставок.

Полномочия Управления отчетности:

- расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- расчет показателя краткосрочной ликвидности.

Полномочия СУР:

- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль соблюдения нормативов ликвидности;
- расчет прогнозных значений нормативов ликвидности с учетом вероятных событий (параметров стресс-тестирования);
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности;
- составление краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий.
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия Финансовой дирекции.

- прогнозирование нормативов ликвидности на еженедельной основе;
- контроль соблюдения нормативов ликвидности, соответствия составленных прогнозных значений нормативов ликвидности их предельным и плановым значениям;
- анализ исполнения прогнозов по нормативам ликвидности;
- анализ качества прогнозирования нормативов ликвидности;
- анализ возникновения ситуаций, связанных с нарушением обязательных нормативов ликвидности, единовременным значительным изменением нормативов ликвидности (более чем на 10 %), устойчивой тенденцией к ухудшению нормативов ликвидности, приближением значений нормативов ликвидности к пограничным значениям;
- анализ осуществленных Казначейством мероприятий по управлению ликвидностью;
- вынесение на Комитет по управлению активами и пассивами рекомендаций по управлению ликвидностью.

Полномочия СВК.

- выявление комплаенс-риска, то есть риска 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 (далее - регуляторный риск) в т.ч. при управлении риском ликвидности, учет событий, связанных с регуляторным риском, другие функции связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные Положением о Службе внутреннего контроля;
- согласование внутренних документов Банка в т.ч. по управлению риском ликвидности в части проверки их соответствия законодательству Российской Федерации.

В случае возникновения разногласий между структурными подразделениями Банка в процессе принятия решений при управлении риском ликвидности, решение спорных вопросов возлагается на Правление Банка. Структурные подразделения, имеющие разногласия, докладывают подробное описание ситуации и причин, приведших к возникновению спорной ситуации, Правлению Банка и излагают своё видение выхода из возникшей ситуации.

Основные факторы, влияющие на уровень риска ликвидности Банка:

- внешние факторы:

- государственная экономическая политика, спад или подъем экономики;
- емкость и доходность финансовых рынков, на которых банк проводит свои операции и сделки;
- уровень развития финансовых рынков;
- изменения нормативно-правовых условий банковской деятельности;
- внутренние факторы;
- обеспеченность собственными средствами (капиталом);
- содержание банковских операций и других сделок;
- сложившаяся структура активов и обязательств;
- наличие и размер неснижаемых остатков на счетах клиентов;
- качество ресурсной базы (по объемам, по инструментам, по срокам, по уровню диверсификации);
- качество кредитного портфеля (по объемам, по срокам, по уровню диверсификации, по уровню кредитного качества);
- качество портфеля ценных бумаг;
- степень обеспеченности поступления источников финансирования;
- степень обеспеченности кредитного портфеля;
- структура клиентской базы по отраслям экономики и сезонная зависимость финансовых потоков клиентов;
- надежность партнеров и клиентов банка при осуществлении активных и пассивных операций;
- организационная структура банка, система взаимодействия структурных подразделений, квалификация персонала и уровень менеджмента;
- техническое оснащение и организация управления компьютерными системами;
- оснащенность информационно-справочными материалами и организация информационной системы.

К факторам (причинам) возникновения риска ликвидности при применении систем интернет-банкинга относятся:

- недостатки при управлении ликвидностью в условиях применения систем интернет-банкинга, препятствующие своевременному и полному выполнению Банком своих обязательств перед клиентами;
- негативное влияние на выполнение обязательств Банка нарушений в функционировании информационно-телекоммуникационных сетей, используемых для работы систем интернет-банкинга;
- невозможность реализации высоколиквидных активов по причине сбоев в системах интернет-банкинга (а также в системах и комплексах провайдеров);
- нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга;
- использование систем интернет-банкинга для противоправных действий, наносящих ущерб клиентам Банка или ему самому.

Факторы, обусловленные ошибками, действиями и т.п. Банка и/или его сотрудников, программного обеспечения Банка, относятся к внутренним факторам риска ликвидности, остальные факторы относятся к внешним факторам.

На основе анализа перечисленных факторов определяется структура имеющихся активов и обязательств Банка по срокам и экономическому содержанию, а также предположительные изменения входящих и исходящих финансовых потоков в будущем. Полученные данные используются для оценки и прогнозирования риска ликвидности.

Главной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление риском ликвидности осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию уровня ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления риском ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и Стратегии управления рисками и капиталом;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между органами управления и подразделениями Банка;
- применение инструмента лимитирования, обеспечивающего адекватный уровень риска ликвидности (в том числе и риска концентрации (в составе риска ликвидности)) и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- незамедлительность доведения информации о будущем поступлении или списании денежных средств от соответствующих подразделений до сведения субъектов управления риском ликвидности;
- приоритет ликвидности при разрешении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью (прибыльностью) Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, в ходе принятия управленческих решений;
- включение в расчет риска ликвидности всех сделок, влияющих на состояние ликвидности Банка, без каких-либо изъятий и в соответствии с их сроком;
- необходимость проведения предварительного анализа влияния планируемых крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- разработка и реализация процедур и методов управления ликвидностью в Банке строятся на активном взаимодействии между всеми подразделениями Банка в целях обеспечения своевременного внесения изменений в методологию управления риском ликвидности в случае изменения профиля деятельности Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий;
- в отношении риска ликвидности Банком не определяются требования к капиталу, а управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения части капитала на его покрытие (в соответствии с внутренними документами Банка);
- в чрезвычайных ситуациях (в случае возникновении кризиса ликвидности) Банк руководствуется Планом восстановления финансовой устойчивости (планом

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	x	19 862 757	28 742 920	29 547 015	30 183 073	36 055 973	37 302 355	47 095 122	0	47 095 122
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	0	3 612 700	6 632 991	9 393 420	12 806 783	13 632 157	14 016 191	90 170 328	0	90 170 328
9.1 вклады физических лиц	0	2 354 536	3 713 447	6 383 285	9 702 892	10 437 674	10 726 084	10 951 473	0	10 951 473
10. Выпущенные долевые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	68 520	76 156	94 352	99 052	105 612	114 074	409 699	0	409 699
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	0	3 681 220	6 709 147	9 487 772	12 905 835	13 737 769	14 130 265	90 580 027	0	90 580 027
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	4 607	2 032 128	2 611 145	3 102 587	3 286 306	6 851 830	0	6 851 830
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток /дефицит ликвидности (нарастающим итогами) (Абсолютный разрыв между потоками активов и пассивов) (ст.7- (ст.12+13))	x	16 181 537	22 029 166	18 027 115	14 666 093	19 215 617	19 885 784	-50 336 735	0	-50 336 735
15. Коэффициент избытка / дефицита ликвидности (Относительный разрыв между потоками активов и пассивов) ((ст.7 / (ст.12+13)- 1) x 100%)	x	439,6%	328,3%	190,0%	113,6%	139,9%	140,7%	-55,6%	x	x

* графа «до востребования» включает данные «до востребования и на 1 день»

** при оценке сроков погашения требований и обязательств, в случае отсутствия четко определенных сроков погашения (например, при наличии возможности досрочного изъятия обязательств в договоре о привлечении средств Банка и т.д.) Банк относит сумму таких требований в графу «без срока», а сумму обязательств - в графу «до востребования».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ: С помощью использования метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, установлено:

1) Показатели абсолютного (и относительного) разрыва между потоками активов и пассивов (нарастающим итогом) принимают положительное значение на всех сроках, кроме срока «свыше года (свыше 1 года)», что свидетельствует о разрыве между потоками ликвидных активов и пассивов и наличии профицита ликвидных активов по всем срокам, кроме срока «свыше года (свыше 1 года)».

Максимальный избыток ликвидности на сроке «до 1 месяца (до 30 дней)» (22,0 млрд.руб.), максимальный относительный разрыв избытка ликвидности на сроке «до востребования» (пассивы на 439,6 % перекрыты ликвидными активами).

Максимальный дефицит на сроке «свыше года (свыше 1 года)» (50,3 млрд.руб.), максимальный относительный разрыв дефицита на сроке «свыше года (свыше 1 года)» (55,6 % пассивов не покрыты ликвидными активами).

Основной причиной разрыва, является структура портфеля ссуд и задолженности приравненной к ссудной (согласно данным ф.0409115 к I,II категории качества (ликвидные активы) относятся 29% ссудной задолженности, ссуды III-IV категорий качества не учитываются при определении разрывов, а так же длительность сроков размещения в Банке средств АСБ и Госкорпорации «Роскосмос».

2) Показатель избытка/дефицита ликвидности принимает положительное значение на всех сроках, кроме срока «свыше года (свыше 1 года)», т.е. сумма обязательств покрыта сопоставимыми по срокам погашения ликвидными активами, кроме срока «свыше года (свыше 1 года)».

Таблица «Анализ активов и пассивов по срокам погашения» формируется СУР по данным формы 0409125 на ежемесячной основе.

Показатель дефицита/избытка ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства в течение определенного срока; отрицательное значение (дефицит ликвидности) представляет собой сумму обязательств с определенным сроком погашения, не покрытых активам Банка с аналогичным сроком погашения. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком «минус».

Если Банк имеет просроченные обязательства, то при расчете показателей и коэффициентов, характеризующих ликвидность Банка, данная величина в полном объеме учитывается в обязательствах до востребования.

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то Руководству Банка целесообразно определять

возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете дефицита/избытка ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования и обязательства, повлиявшие на образование дефицита/избытка ликвидности, и, по возможности, реструктурирует требования и обязательства в целях максимизации финансового результата и минимизации риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Используя принцип консервативности при оценке сроков погашения требований и обязательств, в случае отсутствия четко определенных сроков их погашения (например, при наличии возможности досрочного изъятия обязательств в договоре о привлечении средств Банка и т.д.) Банк относит сумму таких требований в графу «без срока», а сумму обязательств - в графу «до востребования».

При расшифровке активов и пассивов необходимо придерживаться принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств, в то время как обязательства, по которым наступил срок возврата, должны отражаться в сроке «до востребования».

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и обязательствами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами. С целью выявления указанного равновесия (либо отсутствия такого равновесия) СУР ежемесячно формирует Таблицу совмещения активов и пассивов по срокам.

Коэффициенты дефицита/избытка ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины дефицита/избытка ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом.

Правление Банка утверждает предельные значения (лимиты) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по следующим срокам погашения:

- «до востребования» (от «до востребования» до 1 дня включительно);
- от «до востребования» до 1 месяца (от «до востребования» до 30 дней включительно);
- от «до востребования» до 3 месяцев (от «до востребования» до 90 дней включительно);
- от «до востребования» до 6 месяцев (от «до востребования» до 180 дней включительно);
- от «до востребования» до 9 месяцев (от «до востребования» до 270 дней включительно);
- от «до востребования» до 12 месяцев (от «до востребования» до 1 года включительно);
- «свыше года».

Коэффициент дефицита ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом с начала года, отображается со знаком минус.

Предельные значения (лимиты) позволяют обеспечить выявление значимых для Банка рисков ликвидности и своевременное адекватное воздействие на них. Пересмотр предельных значений (лимитов) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности осуществляется Правлением Банка не реже одного раза в год на основании рекомендаций (данных) предоставляемых Службой управления рисками. Кроме этого инициаторами изменения

коэффициентов дефицита / избытка могут выступать руководители Казначейства, Финансовой дирекции, руководитель СВК, руководитель СВА или члены Правления.

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента дефицита/избытка ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей дефицита/избытка ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом.

В случае превышения предельного значения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения Банк, с учетом внешних и внутренних факторов, определяет возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, Банк предпринимает меры по управлению ликвидностью.

Матрица активов и пассивов по срокам, оставшимся до погашения (с учетом внебалансовых обязательств) на 01.01.2019 г.

Сроки до погашения	Пассивы (П)	До 1 дня	До 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
	Активы (А)	3 681 220	3 707 857	5 563 999	6 215 429	6 713 754	11 519 900	15 516 980	16 840 356	17 416 571	97 431 857
	До 1 дня	2 060 879	0,56	1 646 978							
	До 5 дней	2 060 879		0,56							
	До 10 дней	10 939 812			1,97						
	До 20 дней	11 036 989			5 375 813	1,78					
	До 30 дней	11 037 571				4 821 560	1,64				
	До 90 дней	12 400 530					4 323 817	1,08	352 720		
	До 180 дней	15 164 260						880 630	0,98		
	До 270 дней	21 847 995								1,30	
	До 1 года	24 884 982							5 007 639	1,43	50 721 215
	Свыше 1 года	46 710 642								7 468 411	0,48

Соотношение А и П по факторам риска

	max	1,15	1,35	1,5	1,75
А/П	1	15%	35%	50%	75%
	min	0,85	0,65	0,5	0,25
	Сбалансировано	Удовл.	Плохое	Неудовл.	

Описание: В матрице активов и пассивов суммы могут размещаться над, на и под диагональю. Суммы на диагонали представляют собой закрытые позиции ликвидности. Если суммы лежат над и под диагональю, то существует разрыв ликвидности. Значения в таблице, расположенные под диагональю, свидетельствуют об избыточной ликвидности и неэффективном использовании ресурсов. Значения сумм, находящихся над диагональю - о риске ликвидности (дефиците).

В таблицу балльной оценки ликвидности берется среднее значение всех показателей ликвидности за все периоды.

Комментарии: по состоянию на отчетную дату анализ состояния ликвидности по срокам погашения характеризуется: до 5 дней - плохое, до 30 дней - неудовлетворительное, до 270 дней - удовлетворительное, до 1 года - плохое. Итоговое - удовлетворительное.

Исходя из принципов Стратегии управления рисками и капиталом, для эффективного управления риском ликвидности Банк обеспечивает непрерывность процесса управления, используя последовательно следующие этапы:

- идентификация (выявление) риска ликвидности;
- оценка и мониторинг риска ликвидности;
- принятие решений управленческого воздействия, направленных на поддержание риска ликвидности на допустимом уровне;
- контроль за эффективностью управления риском ликвидности

На этапе идентификации риска ликвидности Банк оценивает набор индикаторов, изменение состояния и размера которых означает изменение уровня ликвидности. Таким образом, Банк идентифицирует изменение риска ликвидности при любых сделках, связанных с притоком/оттоком денежных средств, финансовых инструментов, а также с изменением их срочных характеристик.

Для целей оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности определяются в соответствии с алгоритмом расчета обязательных нормативов Н2, Н3 и Н4, приведенном в нормативном акте Банка России, определяющем порядок расчета обязательных нормативов банков.

Управление ликвидностью с использованием метода обязательных нормативов ликвидности строится в четыре этапа:

- анализ изменения фактических значений обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование значений обязательных нормативов ликвидности и определение числового значения «запаса ликвидности»;
- оперативное управление ликвидностью Казначейством, выявление потребности Банка в ликвидных и/или высоколиквидных активах;
- расчет фактических значений обязательных нормативов ликвидности, контроль их соблюдения.

Для оценки стрессовой чувствительности риска ликвидности Банком используется методика сценарного анализа. При этом могут быть рассмотрены исторические и /или гипотетические сценарии.

В исторических сценариях за основу рассуждений берутся события, происходившие в прошлом. Простой способ применения данного метода сводится к выбору в прошлом стрессовых периодов (периодов известных кризисных событий) и выявлению наблюдавшихся тогда изменений в факторах риска. После этого производится оценка влияния таких изменений факторов на финансовое состояние Банка, если бы эти изменения произошли в текущий момент. Оценки, опирающиеся на исторический опыт, носят экспертный характер.

Гипотетические сценарии рассматривают события, возможные в предсказуемых обстоятельствах, однако не имеющие четких аналогов в недавнем прошлом.

Перечень сценариев для оценки стрессовой чувствительности риска ликвидности:

- «оптимистический»;
- «умеренный»;
- «пессимистический».

Итогом оценки стрессовой чувствительности риска ликвидности является расчет обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, на основе заданной модели (параметров стресс-тестирования), а также выявление события, которое может привести к нарушению установленного Советом директоров порогового значения норматива достаточности собственных средств (капитала) (предельно допустимого совокупного уровня риска), и/или к нарушению 5%-ного барьера (рассчитываемого от предельных значений установленных Банком России), и/или предельных значений нормативов установленных Банком России.

Проведение оценки стрессовой чувствительности риска ликвидности осуществляется СУР ежеквартально с учетом вероятных изменений для каждого сценария.

СУР, используя параметры оценки стрессовой чувствительности, рассчитывает прогнозные значения нормативов ликвидности.

При проведении оценки стрессовой чувствительности, а также разработке рекомендаций направленных на снижение риска ликвидности, СУР вправе осуществлять тематический анкетный опрос структурных подразделений и привлекать в качестве экспертов руководителей структурных подразделений и сотрудников этих подразделений. Привлечение руководителя структурного подразделения согласовывается Начальником СУР с руководителем Банка, курирующим это структурное подразделение. Привлечение сотрудника структурного подразделения согласовывается Начальником СУР с руководителем этого структурного подразделения. Анкетный опрос осуществляется на основании Приказа и/или Распоряжения Президента Банка или лица его замещающего.

В чрезвычайных ситуациях (в случае возникновения кризиса ликвидности) Банк руководствуется Планом восстановления финансовой устойчивости (планом самооздоровления) Банка (далее – ПВФУ), основной целью которого является сохранение капитала Банка в условиях кризиса ликвидности и определение порядка действий Банка, включая источники пополнения ликвидности в условиях кризиса ликвидности.

При подготовке ПВФУ Банк учитывает результаты стресс-тестирования. При этом процедуры стресс-тестирования осуществляются в соответствии с нижеприведенными принципами.

1. Методология и порядок стресс-тестирования должны быть документированы. Параметры стресс-теста регулярно (как минимум один раз в год) обновляются, а его результаты должны регулярно проверяться и контролироваться исполнительными органами (Президентом и Правлением) Банка, а также Советом директоров Банка при рассмотрении соответствующих отчетов о результатах стресс-тестирования, предусмотренных внутренними документами Банка по вопросам управления отдельными видами рисков.

2. Стресс-тесты проводятся в целом по Банку по основным рискам, включая кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный, кроме того в качестве дополнительной оценки проводится стресс-тест риска потери деловой репутации.

3. Стресс-тесты предусматривают более одного негативного сценария, включая наиболее консервативный, и содержат как правило 3 варианта развития событий (сценарии «пессимистический», «умеренный», «оптимистический»).

При формировании сценария рассматриваются исторические события и гипотетические условия. Стрессовые условия (параметры стресс-тестирования) учитывают специфические риски Банка и риски, влияющие на банковский рынок в целом, а также их сочетание.

Совет директоров, исполнительные органы управления (Правление и Президент) Банка оценивают стресс-тесты, проводимые на регулярной основе с периодичностью, предусмотренной внутренними документами Банка, регламентирующими управление соответствующими видами рисков. Результаты стресс-тестирования учитываются при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития Банка и планирование капитала.

4. Сценарий, используемый для определения мероприятий в рамках ПВФУ, базируется на максимально консервативном прогнозе возможного изменения макроэкономических и финансовых индикаторов в т.ч., таких как курсы валют, рыночные процентные ставки, фондовые индексы. Специфические для Банка параметры стресса определяются с учетом его бизнес-стратегии (Стратегии развития Банка), места на различных сегментах рынка

банковских услуг, структуры активов и обязательств, капитальной базы, принимаемых рисков, качества управления и других факторов.

Основные параметры стресс-тестирования и горизонты стресса (стресс-тесты) описаны во внутренних документах регламентирующих управление отдельными видами рисков с учетом настоящего Приложения.

5. В рамках стресс-тестов определяется, какие сценарии развития ситуации могут угрожать финансовой устойчивости Банка.

6. Результатами стресс-тестов являются:

- 1) оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;
- 2) оценка уровня достаточности ее капитала после стресса;
- 3) оценка возможного дефицита капитала;

4) идентификация факторов риска (декомпозиция потенциальных потерь), несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Результаты стресс-тестов отдельных видов рисков описаны во внутренних документах Банка, регламентирующих управление соответствующими видами рисков.

7. Набор мер принимаемых по результатам соответствующих стресс-тестов (меры по минимизации рисков) определен во внутренних документах Банка, регламентирующих управление соответствующими видами рисков и в ПВФУ.

«Отчет об оценке уровня ликвидности по группе показателей оценки ликвидности» доводится до сведения Правления Банка ежемесячно не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, и ежеквартально выносится на рассмотрение Совета директоров Банка после рассмотрения отчета Правлением Банка.

Балльно-весовая оценка проводится СУР ежемесячно. Отчет о результатах оценки составляется СУР и доводится до сведения Правления Банка ежемесячно не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, и ежеквартально выносится на рассмотрение Совета директоров Банка после рассмотрения отчета Правлением Банка.

СУР ежемесячно Таблицу совмещения активов и пассивов по срокам (Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов) доводит до сведения Правления Банка ежемесячно не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, и ежеквартально выносится на рассмотрение Совета директоров Банка после рассмотрения отчета Правлением Банка.

Также СУР ежемесячно составляется краткосрочный и среднесрочный прогноз ликвидности.

СУР ежемесячно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов. При этом анализ проводится на основании формы таблицы краткосрочного и среднесрочного прогноза ликвидности.

СУР доводит «Краткосрочный и среднесрочный прогноз ликвидности», в т.ч. с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, до сведения Правления Банка ежемесячно не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, и ежеквартально выносит на рассмотрение Совета директоров Банка после рассмотрения отчетов Правлением Банка. Руководство Банка, ориентируясь на представленные прогнозные данные, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Результаты оценки стрессовой чувствительности и проведенного анализа в Отчете «Динамика нормативов ликвидности, коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, оценка стрессовой чувствительности нормативов ликвидности» вместе с рекомендациями по

минимизации риска. Оценка стрессовой чувствительности в рамках отчета осуществляется ежеквартально. Указанный отчет ежемесячно предоставляется Правлению Банка не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, ежеквартально доводится до сведения Совета директоров Банка после рассмотрения отчета Правлением Банка.

Результаты самооценки, проведенной СУР, отражаются в Отчете «Результаты самооценки управления риском ликвидности» и представляет указанный отчет Правлению Банка и Совету директоров Банка течение 30 рабочих дней после окончания года.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень.

Казначейство:

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- ежедневный мониторинг и анализ платежной позиции Банка в разрезе валют;
- контроль состояния ликвидности и денежных потоков на основе платежного календаря.

Финансовая дирекция:

- контроль соблюдения нормативов ликвидности;
- контроль соответствия составленных прогнозных значений нормативов ликвидности их предельным и плановым значениям;
- анализ качества прогнозирования нормативов ликвидности;
- анализ возникновения ситуаций, связанных с нарушением обязательных нормативов ликвидности, единовременным значительным изменением нормативов ликвидности (более чем на 10 %), устойчивой тенденцией к ухудшению нормативов ликвидности, приближением значений нормативов ликвидности к пограничным значениям;
- анализ осуществленных Казначейством мероприятий по управлению ликвидностью.

СУР:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности;
- анализ совмещения активов и пассивов по срокам;
- анализ состояния ликвидности с использованием стресс-сценариев;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких индикаторов, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

СВК:

- мониторинг регуляторного риска при управлении риском ликвидности;
- иные контрольные функции, определенные Положением о Службе внутреннего контроля и Планом деятельности Службы.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких индикаторов, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности индикаторов управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней структуры системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Внутренний аудит деятельности подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится СВА Банка, в рамках утвержденного Советом директоров Плана работ.

Внешний аудит деятельности подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится независимыми аудиторскими компаниями не реже одного раза в год.

11.14. Информация о системе оплаты труда в Банке

С 2016 года в Банке действует утвержденная Советом директоров Кадровая политика, которая наряду с Политикой в области оплаты труда, является одним из основополагающих

документов в области организации оплаты труда работников Банка и эффективного управления кадрами.

Кадровая политика определяет систему управления персоналом, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала, содержит основные требования к управлению человеческими ресурсами, устанавливает порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям и отдельным работникам Банка с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков, квалификационные требования к указанным лицам, а также порядок утверждения фонда оплаты труда Банка.

Банк создает и поддерживает надежную социальную платформу для реализации бизнес-целей, укрепления своего имиджа как привлекательного работодателя, который обеспечивает равные права и возможности всем работникам, выступает гарантом предоставления достойного социального пакета и юридической помощи работникам.

В рамках реализации кадровой политики основные усилия Банка были сосредоточены на развитии профессиональных навыков, повышении квалификации персонала и совершенствовании организационной структуры, плановой оптимизации численности, создании условий для эффективного взаимодействия, возможностей для эффективного выполнения работы – повышение скорости принятия решения, упрощение процесса согласования.

Кадровая политика полностью отвечает стратегическим целям Банка:

- защите корпоративных интересов Банка;
- внедрению новых и совершенствованию имеющихся банковских технологий и инструментов;
- расширению предоставляемых клиентам услуг;
- повышению качества обслуживания клиентов.

Для достижения целей кадровой политики Банк активно осуществлял подбор высококвалифицированных менеджеров, имеющих значительный профессиональный опыт и положительную репутацию в банковском сообществе.

Одним из приоритетных направлений социальной политики Банка является забота о здоровье работников. В 2018 году в Банке продолжала реализовываться программа добровольного медицинского страхования (далее - ДМС) для работников Головного офиса. Банк применяет системный подход к обучению и повышению квалификации работников. В 2018 году работники Банка проходили обучение на тематических курсах и семинарах, принимали участие в конференциях.

Специальный орган Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В Банке действует Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее Комитет) Совета директоров Банка, который является постоянно действующим специальным органом Совета директоров Банка, созданным для предварительного рассмотрения и подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действующий на 01.01.2019 г. персональный состав Комитета определен решениями Совета директоров Банка от 22.11.2018 г. (Протокол № 22–11/2018–С), 19.12.2018 г.

(Протокол № 19-12/2018-С) в составе: Председатель Комитета Овчинников М.А., члены Комитета Акаев В.М. и Харченко И.Н.

Задачи и компетенция Комитета определяются соответствующим Положением о Комитете, утвержденным решением Совета директоров от 19.12.2018 г. (Протокол № 19-12/2018-С), в соответствии с которым:

Основными задачами Комитета являются:

- 1) Разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников, в том числе, разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов.
- 2) Надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и иных программ мотивации.
- 3) Улучшение качества подготовки материалов для рассмотрения Советом директоров Банка вопросов, относящихся к компетенции Комитета.
- 4) Содействие Совету директоров Банка и Президенту Банка в привлечении и подготовке квалифицированных специалистов в области управления Банком, внутреннего аудита, управления рисками и создании необходимых стимулов для их успешной работы.
- 5) Обеспечение преемственности при смене лиц, входящих в состав исполнительных органов управления Банка.

Для решения основных задач на Комитет возлагается выполнение следующих функций.

1) Предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности (т.е. характеру и масштабам совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков), в том числе по вопросам:

а) утверждения (одобрения) документов, устанавливающих:

- политику по вознаграждению членов Совета директоров Банка;
- порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированной части оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов);
- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части оплаты труда);

б) принятия решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в п.п. а) в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями

Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);

с) утверждения размера фонда оплаты труда Банка в т.ч. общего по Банку размера стимулирующих выплат (объемов нефиксированной части оплаты труда);

д) рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);

е) рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

ф) осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

2) Надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения и о владении акциями Банка членами Совета директоров, а также членами коллегиального исполнительного органа и иными ключевыми руководящими работниками в годовом отчете и на корпоративном сайте Банка в сети Интернет.

3) Предварительная оценка (одобрение) кандидатов на должности членов исполнительных органов Банка, руководителя Службы внутреннего аудита.

4) Разработка общих условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.

5) Предварительное рассмотрение информации о совмещении членами исполнительных органов должностей в органах управления других организаций.

6) Одобрение Отчета «Результаты самооценки качества управления рисками Банка по показателю управления риском материальной мотивации персонала», представляемого сотрудником из числа руководства Банка, в должностные обязанности которого входит осуществление самооценки качества управления Банка.

7) Предварительная оценка работы исполнительных органов Банка при подведении итогов работы Банка за год.

8) Одобрение корректировок вознаграждения членов исполнительных органов и руководителей высшего звена (при необходимости).

9) По решению Совета директоров Банка на Комитет могут быть возложены иные функции.

В 2018 году всего было проведено 2 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям. На заседаниях рассматривались вопросы об одобрении отчетов о результатах самооценки качества управления рисками Банка по показателю «управление риском материальной мотивации персонала» (ПУ7).

Вознаграждение членам Комитета за работу в Комитете в течение отчетного периода не выплачивалось (только за работу в Совете директоров).

Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

В соответствии с Политикой в области оплаты труда, Совет директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

В течение отчетного периода членами Совета директоров рассматривались независимые оценки системы оплаты труда Банка России, при рассмотрении писем о классификации кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Кроме вышеизложенного, Совет директоров утверждал отчеты должностного лица, осуществляющего самооценку качества управления Банка, в т.ч. по показателю управления риском материальной мотивации персонала ПУ7.

Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам указанных выше оценок касались повышения балльных оценок отдельных вопросов, используемых для оценки показателя ПУ7, разработки и утверждения ключевых показателей эффективности (КПЭ) отдельных подразделений.

Описание сферы применения системы оплаты труда Банка.

Система оплаты труда Банка определяется Политикой в области оплаты труда и Положением об оплате труда работников, утвержденными в 2016 году, а также Положением о премировании работников, утвержденным в 2014 году.

Внутренние документы, определяющие систему оплаты труда в Банке, содержат базовые принципы, основные элементы, участников системы оплаты труда, а также порядок организации системы оплаты труда и порядок осуществления стимулирующих выплат работникам Банка.

Система оплаты труда Банка (за исключением программы ДМС, которая реализуется только для работников Головного офиса), является унифицированной и применяется для всех регионов и бизнес-подразделений, Банка, включая филиалы (Новочеркасский, Байконурский, Космодром–Плесецк) и внутренние структурные подразделения Банка и его филиалов. Представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства Банк не имеет.

Корпоративная политика в области оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой денежного вознаграждения работников Банка, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению бизнес-целей и стратегических целей Банка.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и нематериального стимулирования работников Банка способствующих:

- обеспечению финансовой устойчивости и доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- достижению запланированных результатов деятельности Банка.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам Банка;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

В целях кадровой политики и организации системы оплаты труда Банк выделяет следующих субъектов:

- члены Совета директоров Банка;
- руководители (члены исполнительных органов) Банка (Президент Банка и члены Правления Банка);
- иные должностные лица Банка, относящиеся к руководящему составу;
- иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (иные работники, принимающие риски);
- работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники Банка.

Списочная численность персонала Банка за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) составила 542 человека, (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 521 человек).

К работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, относятся следующие категории работников:

- члены исполнительных органов Банка (Президент и Правление Банка), в количестве 3 человек за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 3 человека);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в количестве 25 человек за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) (за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): 23 человека).

Работник не может одновременно относиться к работникам, принимающим риски, и работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками. Работник относится к той категории, функции которой преобладают в выполняемых им должностных обязанностях. В целях раскрытия информации в годовой отчетности к работникам Банка, принимающим риски, относятся члены исполнительных органов Банка (Президент и члены Правления Банка), иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (члены Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по работе с проблемными активами, работники, в полномочия которых в соответствии с внутренними документами

Банка входит принятие решений о проведении сделок, иные работники в соответствии с Приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И).

Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.

Банк рассматривает систему оплаты труда работников как один из базовых элементов проактивной кадровой политики, направленной на поддержку реализации стратегических и бизнес-целей Банка.

Банк в обязательном порядке предоставляет своим работникам гарантии по оплате труда и компенсациям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Корпоративная политика оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой денежного вознаграждения работников Банка, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению бизнес-целей и стратегических целей Банка.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и нематериального стимулирования работников Банка, способствующих:

- обеспечению финансовой устойчивости и доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- достижению запланированных результатов деятельности Банка.

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам Банка;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Фонд оплаты труда работников Банка формируется на основании исследования рынка труда, с учетом принципов и требований, изложенных в Кадровой политике и Политике в области оплаты труда и состоит из следующих частей:

- фиксированная часть оплаты труда – оклады (месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, премии, не связанные с результатами деятельности, установленные трудовым договором;
- нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Размер фонда оплаты труда Банка, в том числе общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом:

- прогнозируемой численности персонала в целом по Банку с учетом региональной сети на конец планируемого года;
- показателей, характеризующих результаты деятельности Банка по итогам текущего года и ожидаемой прибыли/потерь в планируемом году;
- характера и масштаба совершаемых Банком операций;
- стоимости привлечения капитала (определяется стоимостью соответствующих источников фондирования);
- уровня и сочетания принимаемых Банком рисков;
- принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в т.ч. отсрочки (рассрочки), предварительных корректировок нефиксированной части оплаты труда на основе ожидаемых показателей и последующих корректировок на основе фактических показателей деятельности, с учетом основных количественных и качественных показателей, определяемых внутренними документами Банка, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, корректировок на риски (при необходимости – по результатам стресс-тестирования);
- независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а также принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для указанных подразделений, установленных внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка.

Ключевые показатели для Банка в целом в области вознаграждения определяются выполнением показателей Плана финансового оздоровления Банка.

В Положении о премировании определены основные количественные и качественные ключевые показатели с учетом доходности:

Количественные показатели:

- планируемая рентабельность капитала;
- планируемая рентабельность активов;
- планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником.

Качественные показатели:

- стабильность доходов в целом по Банку, в том числе:
 - по сравнению с предыдущими отчетными периодами;
 - доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка;
- стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершаемым подразделением или сотрудником.

Основные количественные и качественные ключевые показатели с учетом рисков приведены ниже.

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

В соответствии с действующими редакциями Кадровой политики, Политики оплаты труда, Положения об оплате труда и Положения о премировании Совет директоров Банка не

реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих кадровую политику и политику в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Советом директоров утверждены соответствующие внутренние документы, пересмотр которых подтверждается протоколами Совета директоров от 31.01.2018, 22.05.2018, 14.09.2018, 14.11.2018.

В частности, в Кадровой политике определены:

- порядок определения размеров окладов (должностных окладов) руководителей Банка (членов исполнительных органов);
- порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- порядок определения размера, форм и начисления руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, иным работникам, принимающие риски компенсационных и стимулирующих выплат;
- квалификационные требования к руководителям Банка и иным работникам, принимающим риски, к руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля;
- фонд оплаты труда Банка;
- крупные вознаграждения и контроль за выплатами крупных вознаграждений;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- другие требования нормативных актов Банка России.

Политика в области оплаты труда устанавливает базовые принципы и определяет основные элементы системы оплаты труда для работников Банка, основных участников, обеспечивающих управление системой оплаты труда (Совет директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Президент Банка, Правление Банка, Блок «HR», Блок «Финансы»). Кроме того, в политике реализованы обязательные требования нормативных актов Банка России в части определения целей оценки системы оплаты труда, полномочий Совета директоров и других органов и подразделений в рамках системы оплаты труда, раскрытия информации о системе оплаты труда и т.п..

Положение об оплате труда работников регламентирует порядок организации системы оплаты труда в Банке устанавливает единые и обязательные требования по осуществлению выплат денежных средств всем штатным работникам Банка.

Положение о премировании работников регламентирует порядок осуществления стимулирующих выплат работникам Банка, связанных с результатами труда (порядок поощрения работников Банка, включая филиалы).

В течение 2018 года изменения в действующую систему оплаты труда не вносились.

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

В соответствии с Положением об оплате труда работников, размер оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от занимаемой должности и уровня ответственности, качества выполнения задач, возложенных на данных работников положениями о соответствующих подразделениях, а также их должностными инструкциями. Размер фиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений (совокупном заработке работника).

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Согласно Кадровой политике размер фонда оплаты труда Банка, в том числе общий размер нефиксированной части оплаты труда, определяется с учетом независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а также принципов определения (расчета) нефиксированной части оплаты труда для указанных подразделений, установленных внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка (независимость обеспечивается невозможностью (запретом) перераспределения фонда оплаты труда указанных подразделений в пользу фонда оплаты труда иных подразделений/работников Банка).

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и иными внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность указанных подразделений.

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

Значимыми рисками в течение 2018 года признавались кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности и процентный риск (риск процентной ставки). Обзор значимых рисков, показатели, характеризующие величину соответствующих рисков и используемые для учета этих рисков, приведены в соответствующих разделах формы раскрытия Банком информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом.

В соответствии с Кадровой политикой размер фонда оплаты труда Банка в т.ч. общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом: показателей, характеризующих результаты деятельности Банка по итогам текущего года и ожидаемой прибыли/потерь в планируемом году; характера и масштаба совершаемых Банком операций; стоимости привлечения капитала (определяется стоимостью соответствующих источников фондирования); уровня и сочетания принимаемых Банком рисков.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий в соответствии внутренними документами, регламентирующими оплату труда и премирование работников Банка.

В соответствии с принципом соответствия системы оплаты труда Стратегии развития Банка, характеру, и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, отраженном в Политике в области оплаты труда, Банк устанавливает взаимосвязь оплаты труда с финансовыми и другими показателями реализации Стратегии развития Банка в т.ч. Плана финансового оздоровления Банка, показателями, отражающими характер и масштаб совершаемых Банком операций, а также уровень и сочетание принимаемых Банком рисков

В Положении о премировании определены следующие основные количественные и качественные ключевые показатели для корректировки вознаграждений с учетом рисков:

Количественные показатели:

- агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка;
- отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчетный год;
- оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).

Качественные показатели:

- независимые оценки финансовой устойчивости Банка;
- изменение конкурентной позиции Банка на рынке;
- нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка;
- нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;
- корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- рост/снижение числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником;
- нарушение трудовой дисциплины;
- нарушение принципов профессиональной этики (кодексов поведения);
- качество выполнения работниками Банка задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

Информацию о фактических значениях вышеуказанных показателей, а также об их изменениях, органы управления Банка получают при рассмотрении отчетов (информации) Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Службы внутреннего аудита, иных подразделений и ответственных лиц в рамках компетенции предусмотренной соответствующими внутренними документами.

Вместе с тем, в связи с осуществляемыми мерами по финансовому оздоровлению Банка:

- на 2018 год конкретные количественные и качественные показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков по отдельным подразделениям и по работникам, принимающим риски, не устанавливались;

- в 2018 году решение о стимулирующих выплатах по итогам работы не принималось, в связи с чем, не было необходимости принятия решения об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда.

В 2018 году система оплаты труда не предусматривала отложенное вознаграждение (долгосрочное).

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы), описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений (совокупного заработка работника) составляет нефиксированная часть оплаты труда.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда):

- единовременные (разовые) премии;
- премии по итогам года, в т.ч. отложенная премия членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски (часть годовой премии, выплачиваемая с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда (стимулирующих выплат) и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Основными условиями для выплаты и/или корректировки премий (вознаграждений) работникам Банка являются:

- выполнение в целом по Банку количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать принимаемые Банком риски, а также доходность деятельности Банка;
- наличие положительного финансового результата по итогам деятельности Банка;

– стимулирующие выплаты не приведут к получению негативного финансового результата по итогам деятельности Банка после планового завершения соответствующей операции/сделки.

В связи с тем, что в 2018 году, в связи с осуществляемыми мерами по финансовому оздоровлению Банка решение о стимулирующих выплатах по итогам работы за отчетный период не принималось, необходимость корректировки размера выплат отсутствовала, не было необходимости принятия решения об отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке нефиксированной части оплаты труда. За отчетный период в структуре вознаграждений членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, доля фиксированной части оплаты труда составляла 100%.

Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Согласно Кадровой политике Банка к нефиксированной части оплаты труда относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (работников, подразделений, Банка в целом), установленные в целях повышения мотивации работников Банка. При этом, выплаты компенсационного характера, связанные с результатами деятельности, в Банке не предусмотрены.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда):

- единовременные (разовые) премии;
- премии по итогам года, в том числе отложенная премия членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски.

В Банке не применяется неденежная форма оплаты труда, в том числе в виде акций, финансовых инструментов или иных формах, чувствительная к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

В связи с тем, что 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 к членам исполнительных органов и к иным работникам, принимающим риски, не применяется сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

Банк не выплачивает работникам по окончании их трудовой деятельности долгосрочные вознаграждения (выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) в виде пенсионного обеспечения, страхования жизни, медицинского страхования, премий при выходе на пенсию.

Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

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

Гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, отсроченных вознаграждений, выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в течение отчетного периода не производилось,

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – 0 тыс. руб., выплаты акциями или финансовыми инструментами не осуществлялись.

В течение 2018 года работникам, осуществляющим функции принятия рисков, было выплачено выходных пособий на сумму 3 903 тыс. рублей в количестве 2 пособий (за 2017 год было выплачено выходных пособий на сумму 1 014 тыс. рублей в количестве 4 пособий), выплат нефиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющих функции принятия рисков, в течение 2018 и 2017 г.г. не производилось.

Общий размер выплат фиксированной части вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков с учетом изменения состава указанных работников в течение отчетного периода представлен в таблице:

Виды вознаграждений	31.12.2018 (на 01.01.2019)		31.12.2017 (на 01.01.2018)	
	Члены исполнительных органов Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов Банка	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Краткосрочные вознаграждения работникам в т.ч.:	34 954	60 612	24 503	60 269
<i>заработная плата и взносы на социальное обеспечение</i>	31 694	56 357	22 916	55 110
<i>оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни</i>	2 979	3 446	1 350	4 555
<i>участие в прибыли и премии*</i>	0	0	0	0
<i>льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)</i>	251	809	237	604
<i>прочее (материальная помощь, социально-бытовые расходы и т.п.)</i>	30	0	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Выходные пособия	3 603	300	0	1 014
Выплаты на основе акций	0	0	0	0
ИТОГО	38 557	60 912	24 503	61 283

*если они подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (такие как пенсии, прочие выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) и прочие долгосрочные вознаграждения (включая отпуск за выслугу лет или творческий отпуск, выплаты к юбилею и другие выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, а также участие в прибыли, премии и отложенное вознаграждение (если эти виды вознаграждения не подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода)), не предусмотрены. В отчетном периоде в Банке отсутствовали и не применялись соглашения о выплатах на основе акций. Выплаты вознаграждений на основе долевых инструментов в течение 2018 года и предшествующего ему 2017 года не предусмотрены.

12. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операции между связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) в состав связанных сторон вошли, в том числе, лица, включенные в список связанных с Банком лиц в соответствии с Положением о кредитовании связанных с АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» лиц.

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) категория «Материнская компания» представлена Госкорпорация «Роскосмос» (доля владения Банком 99,76%) (31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.): АО АКБ «НОВИКОМБАНК», доля владения Банком 100,00%).

По состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.) и за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.) в состав прочих связанных сторон включена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» ввиду предоставления ею финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.):

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Руководство	тыс. руб.
				Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	-	49	-	-
Предоставленные ссуды	971 230	-	-	4 943
- в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	(31)
Прочие активы	6 167	-	-	17
Уставный капитал	4 181 000	10 000	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-
- средства на счетах клиентов	833 031	-	1 705	1 980
- срочные депозиты	27 000 000	-	10	45 053 227
Прочие обязательства	187	-	-	16

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Руководство	тыс. руб.
				Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 967	-	-	111
Процентные расходы	(13 506)	-	(157)	(217 801)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	1
Комиссионные доходы	55	3 309	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-

Операционные расходы	-	-	(40 654)	(22 355)
----------------------	---	---	----------	----------

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2018 г. (на 01.01.2019 г.):

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Руководство	тыс. руб. Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком на конец года	-	696 419	-	-
Остаток неиспользованных кредитных линий	2 528 770	-	-	795

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Руководство	тыс. руб. Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	423 709	-	-	2 083
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	413

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.):

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Руководство	тыс. руб. Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	4 312	-	-	-
Предоставленные ссуды	-	-	-	2 801
- в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Резерв на возможные потери	-	-	-	(38)
Прочие активы	-	-	-	23
Уставный капитал	10 000	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-
- средства на счетах клиентов	-	-	1 244	2 134
- срочные депозиты	-	-	4 351	39 014 920
Прочие обязательства	-	-	1 068	3 539

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Руководство	тыс. руб. Прочие связанные стороны
Процентные доходы	148	-	-	23
Процентные расходы	-	-	(188)	(198 900)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	2.159
Комиссионные доходы	-	-	4	-
Комиссионные расходы	4 549	-	-	-
Операционные расходы	-	-	(26 310)	(28 771)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31.12.2017 г. (на 01.01.2018 г.):

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Руководство	тыс. руб.
				Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком на конец года	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

Наименование статьи	Материнская компания	Прочие акционеры	Руководство	тыс. руб.
				Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	600
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	450

И.о. Президента

Главный бухгалтер

18.04.2019 г.



М.Н. Удалов

Н.А. Литвинцева

