



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»
за первый квартал 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КБ «ЮНИСТРИМ» за первый квартал 2019 года

| | |
|--|----|
| 1. Существенная информация о кредитной организации | 4 |
| 1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Виды лицензий. Основные виды деятельности. | 4 |
| 2. Описание деятельности Банка | 5 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка. | 5 |
| 2.2. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка | 5 |
| 2.3. Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка | 6 |
| 2.4. Органы управления | 6 |
| 2.4.1. Состав Совета Директоров АО КБ «ЮНИСТРИМ» | 6 |
| 2.4.2. Состав Правления АО КБ «ЮНИСТРИМ» | 6 |
| 2.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации | 7 |
| 2.6. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации | 7 |
| 3. Краткий обзор основных положений учетной политики в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1) | 8 |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 16 |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты | 16 |
| 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | 17 |
| 4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие | 21 |
| 4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. | 22 |
| 4.5. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения. | 26 |
| 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. | 27 |
| 4.6.1. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 27 |
| 4.6.2. Информацию об операциях аренды | 28 |
| 4.7. Прочие активы и отложенный налоговый актив | 29 |
| 4.8. Средства кредитных организаций | 32 |
| 4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 32 |
| 4.10. Выпущенные долговые обязательства | 33 |
| 4.10.1. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг | 33 |
| 4.10.2. Информация об условиях выпуска ценных бумаг | 33 |
| 4.11. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль | 33 |
| 4.12. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства некредитного характера | 34 |
| 4.13. Информация по условным обязательствам кредитного характера | 34 |
| 4.14. Уставный капитал | 34 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | 35 |
| 5.1. Информация к статьям отчета о финансовых результатах | 35 |
| 5.2. Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль | 36 |
| 5.3. Информация о вознаграждении работников | 37 |
| 5.4. Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств | 38 |

| | |
|---|----|
| 5.5. Резервы на возможные потери | 38 |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале | 39 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств | 39 |
| 8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом | 40 |
| 8.1. Управление рисками | 40 |
| 8.2. Кредитный риск | 46 |
| 8.3. Рыночный риск | 51 |
| 8.4. Валютный риск | 53 |
| 8.5. Процентный риск | 55 |
| 8.6. Операционный риск | 57 |
| 8.7. Риск ликвидности | 58 |
| 8.8. Страновой риск | 63 |
| 8.9. Информация об управлении капиталом | 66 |
| 8.10. Состав собственных средств (капитала) Банка и обязательные нормативы | 67 |
| 9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами | 73 |
| 10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами | 76 |
| 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации | 76 |
| 12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги | 84 |
| 13. Раскрытие Пояснительной информации за первый квартал 2019 года | 84 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КБ «ЮНИСТРИМ» за первый квартал 2019 года

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Отчетность») АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (далее «Банк») по состоянию на 31 марта 2019 года и составлена за первый квартал 2019 года, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года., подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Банк не является участником банковской группы.

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

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

Сокращенное наименование: АО КБ «ЮНИСТРИМ».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525550.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004009

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

Адрес электронной почты: relations@unistream.com

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

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

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

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

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

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

- Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3467, выданную Центральным Банком Российской Федерации 11 сентября 2015 года без ограничения срока действия, а также свидетельство о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство) №0002 от 10 августа 2012 года.

- Банком получена лицензия на осуществление деятельности в области криптографии и шифрования данных;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 0010115, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 29 января 2014 года.

2. Описание деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

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

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

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

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

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

Объём собственных средств (капитал), рассчитываемый в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 1 050 597 тыс. руб. (на 1 января 2019 года составил 1 019 151 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы Банка составили 2 757 674 тыс. руб., обязательства Банка составили 1 574 651 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года региональная сеть АО КБ «ЮНИСТРИМ» состояла из 195 внутренних структурных подразделений, находящихся в г. Москве, Московской области, а также в других регионах России. По состоянию на 1 апреля 2019 года количество сотрудников Банка составляло 956 человек, среднесписочная численность сотрудников за первый квартал 2019 год составила 892 человек.

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

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

Информация о персональном составе представлена в пункте 2.4 «Органы управления».

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|----------------|----------------|
| УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД (UTRANSFERS GG LIMITED) ранее наименование GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED | 100.00% | 100.00% |
| Итого | 100.00% | 100.00% |

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

2.4. Органы управления

2.4.1. Состав Совета директоров АО КБ «ЮНИСТРИМ»

По состоянию на 1 апреля 2019 года в Состав Совета директоров входят:

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

По состоянию на 1 января 2019 года в Состав Совета директоров входили:

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

2.4.2. Состав Правления АО КБ «ЮНИСТРИМ»

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

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

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

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

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

Динамика инфляционных ожиданий экономических субъектов в апреле 2019 г. была разнонаправленной. Инфляционные ожидания населения несколько повысились после снижения в феврале-марте, что указывает на сохранение негативного влияния временных факторов. Напротив, ценовые ожидания предприятий на ближайшие месяцы продолжили снижаться, в том числе за счет сокращения влияния повышения ставки НДС. Сохранился понижательный тренд в динамике долгосрочных инфляционных ожиданий участников финансового рынка. Тем не менее, ожидания экономических агентов, включая долгосрочные, остаются на повышенном уровне. Прогнозы профессиональных аналитиков практически не изменились: по их оценкам, после временного повышения в начале 2019 г. годовая инфляция возобновит снижение в II квартале и в конце года составит 4,6–4,8%, с последующей стабилизацией вблизи 4% с I квартала 2020 года. По прогнозу Банка России, годовая инфляция вернется к 4% в первой половине 2020 года.

После повышения в феврале-марте индекс потребительских настроений в апреле вернулся к уровню декабря 2018 г. – минимальному значению за предыдущие два года. Динамика индекса связана в основном со снижением оценок изменения личного материального положения за последний год, благоприятности текущего времени для совершения крупных покупок, перспектив развития страны на ближайший год. В частности, население стало больше беспокоить развитие ситуации с безработицей. В феврале-апреле текущего года заметно выросла доля респондентов, использующих кредиты или сбережения для финансирования текущего потребления.

Диапазон прогнозов инфляции в декабре 2019 г., сделанных профессиональными аналитиками, с января остается практически неизменным и составляет 4,6–4,8%. Аналитики расценивают ускорение инфляции в начале 2019 г. как временное. По их прогнозам, годовые темпы прироста потребительских цен начнут понижаться с II квартала 2019 г. и стабилизируются вблизи 4% с I квартала 2020 г. По прогнозу Банка России, опубликованному в мартовском Докладе о денежно-кредитной политике, годовая инфляция начнет понижаться в II квартале 2019 года. Она вернется к 4% в первой половине 2020 года. В своих прогнозах Банк России учитывает, что значимыми рисками остаются повышенные и не закоренные инфляционные ожидания, а также внешние факторы.

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

| Основные результаты 2018 года | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Активы | 2 757 674 | 3 502 938 |
| Капитал | 1 050 597 | 1 019 151 |
| Прибыль до налогообложения | 30 442 | 103 528 |
| Прибыль после налогообложения | 28 743 | 64 583 |

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы Банка уменьшились на 1 684 985 тыс. руб. или на 37,9% по сравнению с 1 апреля 2018 года. Уменьшение произошло главным образом за счёт изменения денежных средств, средств в Банке России и в кредитных организациях.

По состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства Банка составили 1 574 651 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с 01 апреля 2018 года на 1 846 651 тыс. руб. или на 54%. Уменьшение обязательств главным образом произошло за счёт прочих обязательств (на 1 075 327 тыс. руб.) и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 489 512 тыс. руб.).

В структуре доходов 225 356 тыс. рублей приходится на доходы от операций в иностранной валюте, 332 700 тыс. рублей – на комиссионные доходы. В структуре расходов 372 727 тыс. рублей приходится на операционные расходы, 263 953 тыс. рублей составляют комиссионные расходы.

Объем собственных средств (капитал) по состоянию на 1 апреля 2019 года увеличился с начала года на 31 446 тыс. рублей и составил 1 050 597 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года составил 1 019 151 тыс. рублей).

Основные факторы, которые повлияли на увеличение капитала: заработанная чистая прибыль в размере 28 743 тыс. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 апреля 2019 года равен 20.3 % (на 1 января 2019 года равен 16.8 %), увеличение за 1-й квартал 2019 года составило 3,5%.

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

Объем денежных переводов по итогам 1 квартала 2019 года составил 40 млрд. руб.

Объем переводов из Собственной сети составил 16 млрд. руб.

Объем переводов партнеров из РФ в СНГ составил 25 млрд. руб.

Объем переводов из СНГ составил 6 млрд. руб.

По итогам 1 квартала 2019 года прибыль Банка составила 29 млн. руб.

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

Принципы и методы оценки, учета отдельных статей баланса

Единые методологические основы ведения бухгалтерского учета в 2019 году определяются Учетной политикой на 2019 год, утвержденной Приказом № 247/5 от 29 декабря 2018 года (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2012 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями) (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П), Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», указанием Банка России от 02.10.2017 N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", указанием Банка России от 02 октября 2017 г. N 4555-У, от 15 февраля 2018 г. № 4722-У, от 12 ноября 2018 г. № 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года), а также иными нормативными документами Банка России.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и

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

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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

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

Активы

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

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

Обязательные резервы

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

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

Основные средства

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

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

В последующем, объект основных средств может переоцениваться по справедливой стоимости.

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

Сроки полезного использования объектов основных средств установлены учетной политикой.

Объектов финансовой аренды нет.

Ограничений права собственности на объекты основных средств нет.

| Класс основных средств | Балансовая стоимость на 01.01.2019 г., тыс. руб. | Накопленная амортизация на 01.01.2019 г., тыс. руб. | Балансовая стоимость на 01.04.2019 г., тыс. руб. | Накопленная амортизация на 01.04.2019 г., тыс. руб. |
|------------------------|--|---|--|---|
|------------------------|--|---|--|---|

| | | | | |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Машины и оборудование | 337 471 | 206 931 | 337 877 | 212 424 |
| Автотранспортные средства | 28 597 | 17 222 | 28 597 | 17 862 |
| Офисное оборудование | 5 052 | 4 730 | 5 052 | 4 769 |
| Итого: | 371 120 | 228 883 | 371 526 | 235 055 |

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

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

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

Нематериальные активы

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

Материальные запасы

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

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

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по стоимости каждой единицы.

Прочие активы

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту. В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П (далее – Положение ЦБ РФ № 611-П), а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Пассивы

Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Привлечённые средства всех категорий учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам) начисляются и

признаются в балансе ежемесячно: в последний рабочий день месяца и в день, определённый договором для их уплаты.

Собственные векселя

Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

Прочие обязательства

Кредиторская задолженность учитывается в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства учитываются в фактической сумме.

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

Уставный капитал, дивиденды

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

Налог на прибыль

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

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

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

Отложенный налоговый актив / отложенное налоговое обязательство

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 апреля 2019 года отложенный налог за 2019 год не рассчитывался.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения

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

Взаимозачёты

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

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

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

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

Изменения в Учётную политику

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

Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

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

Указаний Банка России от 02 октября 2017 г. № 4555-У, от 15 февраля 2018 г. № 4722-У, от 12 ноября 2018 г. № 4965-у "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года), а также иных нормативных документов Банка России.

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

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

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

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

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение

следующего финансового года могут быть признаны следующие:

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

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

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

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

Бухгалтерская отчетность Банка за 1 квартал 2019 год составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (Указание Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У), Указание Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»).

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

Отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|------------------|------------------|
| Денежные средства | 889 609 | 793 940 |
| Всего денежные средства | 889 609 | 793 940 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 72 713 | 206 357 |
| Всего средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 72 713 | 206 357 |
| Средства в кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | 248 677 | 535 687 |
| - иных стран | 81 244 | 514 988 |
| Резерв на возможные потери | -2 104 | -1 582 |
| Всего средства в кредитных организациях | 327 817 | 1 049 093 |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | 1 290 139 | 2 049 390 |

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

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России в размере 20 788 тыс. руб. и 26 943 тыс. руб. соответственно исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 1 апреля 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на биржевом рынке, устанавливается на основе итогов торгов биржи, на которой Банком были совершены операции с данной ценной бумагой. Основным организатором торгов, рыночная цена которого берется для оценки СС – АО Московская Биржа (далее ММВБ), при условии, что оцениваемые бумаги обращаются на данной бирже.
- Если на день оценки на бирже нет средневзвешенной рыночной цены, за СС берется средневзвешенная рыночная цена за последний день (не позднее 90 дней), когда она рассчитывалась данным организатором торгов.
- В случае если по ценной бумаге, приобретенной в ходе аукциона, СС которой подлежит оценке, с момента размещения и по дату оценки организатором торгов ни разу не рассчитывалась средневзвешенная рыночная цена, за СС принимается цена размещения бумаги на аукционе.
- В СС включается НКД на текущую дату. Поскольку СС ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, следовательно, в цену сделки всегда входит часть накопленного на эту дату купонного дохода.

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

1) на основе котировок на внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки, в том числе информированный источник – REUTERS, cbonds, rusbonds, информационное агентство «Финмаркет», НФА

и др., а также базы данных этих информационных источников (котировки, присланные контрагентами из REUTERS-DEALING, BLOOMBERG и из других источников) текущая справедливая стоимость определяется по средневзвешенной цене на внебиржевом рынке, информированный источник.

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

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

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

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

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+y)^{ti/365}},$$

где

n - количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

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

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

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

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

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

$$P = \text{ЧА} / V$$

где

ЧА - стоимость чистых активов эмитента

V – количество выпущенных им акций

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

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

Таким образом, Чистые активы могут быть рассчитаны как:

- ✓ Собственный капитал (разница между активами и обязательствами) в соответствии с консолидированной отчетностью Эмитента (группы компаний Эмитента);
- ✓ Собственный капитал (разница между активами и обязательствами), рассчитанный путем сложения неконсолидированных отчетности компаний группы компаний Эмитента за вычетом внутригрупповых требований/обязательств компаний группы;
- ✓ Собственные средства по отчетной форме 123, 135 для эмитентов, являющихся кредитными организациями, за вычетом субординированных кредитов;

- ✓ Собственные средства, рассчитанные в соответствии с методологией, применяемой в РСБУ (в соответствии с нормативными актами Минфина РФ и ФСФР РФ), и скорректированные в соответствии с МСФО;
- ✓ Дисконтированная стоимость предполагаемых денежных потоков от инвестиции в рассматриваемую долевую Ценную бумагу, рассчитанная иным способом.

5) На основе отчета независимого оценщика.

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице представлены вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням ее иерархии по состоянию на 1 апреля 2019 года.

| Активы | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
|-----------------------------------|---------------|-----------|-----------|
| Вложения в долговые ценные бумаги | 70 162 | - | - |
| Итого | 70 162 | - | - |

В таблице представлены вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням ее иерархии по состоянию на 1 января 2019 года.

| Активы | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
|-----------------------------------|---------------|-----------|-----------|
| Вложения в долговые ценные бумаги | 70 986 | - | - |
| Итого | 70 986 | - | - |

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

| Виды ценных бумаг | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ | | |
| облигации федерального займа | 39 388 | 39 235 |
| корпоративные облигации | - | - |
| облигации российских кредитных организаций | 6 165 | 6 015 |
| Долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте | | |
| облигации федерального займа | 10 722 | 11 119 |
| корпоративные облигации | 13 886 | 14 617 |
| Всего ценных бумаг | 70 161 | 70 986 |

В состав долговых ценных бумаг по состоянию на 01.04.2019 входят следующие ценные бумаги:

| Эмитент | ISIN | Дата размещения | Дата погашения | Купон доход, % | На 01.04.2019 |
|--|--------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|
| Министерство финансов Российской Федерации | XS0088543193 | 24.06.1998 | 24.06.2028 | 12.75% | 10 722 |
| GPN Capital S.A. | XS0997544860 | 20.11.2013 | 27.11.2023 | 6.00% | 13 886 |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0JVV30 | 28.10.2015 | 18.08.2021 | 7.50% | 3 041 |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0JTJL3 | 16.01.2013 | 25.01.2023 | 7.00% | 14 954 |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0ZYU88 | 21.02.2018 | 28.02.2024 | 6.50% | 14 460 |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0JU4L3 | 04.09.2013 | 16.08.2023 | 7.00% | 6 933 |
| АО "Россельхозбанк" | RU000A0JXUC1 | 26.06.2017 | 21.06.2021 | 8.65% | 6 165 |
| Итого: | | | | | 70 161 |

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

| Эмитент | ISIN | Дата размещения | Дата погашения | Купон доход, % | На 01.01.2019 |
|--|--------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|
| Министерство финансов Российской Федерации | XS0088543193 | 24.06.1998 | 24.06.2028 | 12.75% | 11 119 |
| GPN Capital S.A. | XS0997544860 | 20.11.2013 | 27.11.2023 | 6.00% | 14 617 |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0JVV30 | 28.10.2015 | 18.08.2021 | 7.50% | 3 075 |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0JTJL3 | 16.01.2013 | 25.01.2023 | 7.00% | 14 950 |

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

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 50 110 | 50 354 |
| Финансовая деятельность | 6 165 | 6 015 |
| Добыча полезных ископаемых | 13 886 | 14 617 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 70 161 | 70 986 |

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| 8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие | 981 | - |
| 6а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 981 |

На 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года долевые ценные бумаги представлены акциями международной платежной системы СВИФТ (Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

На 1 апреля была проведена реклассификация этих ценных бумаг в соответствии с изменением порядка составления формы 0409806 (Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации").

Вложения в дочерние и зависимые организации у Банка отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года Банк не формировал резервы по ценным бумагам.

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

Изменения методов оценки справедливой стоимости в 2018 году и первом квартале 2019 года не происходило.

Переклассификация ценных бумаг в 2018 году и первом квартале 2019 года, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в другие категории не осуществлялась.

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

В 2018 году и первом квартале 2019 года Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

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

В состав долговых ценных бумаг предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по состоянию на 01.04.2019 входят следующие ценные бумаги:

| Эмитент | ISIN | Дата размещения | Дата погашения | Купон доход, % | На 01.04.2019 |
|--|--------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0JVV30 | 28.10.2015 | 18.08.2021 | 7.50% | 3 041 |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0JTJL3 | 16.01.2013 | 25.01.2023 | 7.00% | 14 954 |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0ZYU88 | 21.02.2018 | 28.02.2024 | 6.50% | 14 460 |
| Министерство финансов Российской Федерации | RU000A0JU4L3 | 04.09.2013 | 16.08.2023 | 7.00% | 6 933 |
| Итого: | | | | | 39 388 |

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

Чистая ссудная задолженность

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Срочные депозиты в Банке России | 650 240 | 560 000 |
| Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям | 32 350 | 107 390 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 120 617 | 87 178 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 174 575 | 203 868 |
| Векселя кредитных организаций | 9 076 | 9 000 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Ссудная задолженность до обесценения | 986 858 | 967 436 |
| Резерв на возможные потери | -22 008 | -17 725 |
| Чистая ссудная задолженность | 964 850 | 949 711 |

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

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|----------------|----------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 120 617 | 87 178 |
| Потребительские кредиты | 120 617 | 87 178 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 174 575 | 203 868 |
| Платежная система (страховое обеспечение) | 78 169 | 83 767 |
| Прочие | 96 406 | 120 101 |
| Всего ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями | 295 192 | 291 045 |

Информация о реструктурированной задолженности в отчетном периоде:

Реструктурированной задолженности, в соответствии с п.3.10. положения Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" № 590-П от 28.06.2017 г. в отчетном периоде не было.

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

| | на 01.04.2019 | | на 01.01.2019 | |
|---|----------------------|--|----------------------|--|
| | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов |
| Объем просроченной задолженности | 10 707 | 2 144 | 10 769 | 1 146 |
| Объем реструктурированной задолженности | 0 | - | 100 000 | - |
| Категории качества: | | | | |
| I | 753 816 | 244 | 744 462 | 271 |
| II | 10 324 | 82 | 10 709 | 1 225 |
| III | 104 558 | 53 | 107 794 | 31 |
| IV | 37 264 | 16 | 22 129 | 0 |
| V | 77 947 | 2 520 | 82 341 | 1 146 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 148 632 | 2 208 | 119 636 | 1 217 |
| Расчетный резерв с учетом обеспечения | 19 864 | 2 204 | 17 725 | 1 217 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества: | 19 864 | 2 204 | 17 725 | 1 217 |

| | | | | |
|-----|--------|-------|--------|-------|
| I | - | - | - | - |
| II | 171 | 1 | 649 | 62 |
| III | 1 965 | 12 | 2 057 | 9 |
| IV | 3 072 | 11 | 2 665 | - |
| V | 14 656 | 2 180 | 12 354 | 1 146 |

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

| на 01.04.2019 | Сумма всего | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | | Резервы на возможные потери | |
|---------------------------------------|----------------|--|---------------|------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | | Уд вес в % | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Фактически сформирова нный |
| Ссуды, всего, в том числе: | 983 909 | 100,00% | - | - | - | - | 10 707 | 148 633 |

Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты:

| | | | | | | | | |
|---|---------|--------|---|---|---|---|--------|---------|
| кредитным организациям | 32 294 | 3.28% | - | - | - | - | - | 1 332 |
| Банку России | 650 000 | 66.06% | - | - | - | - | - | - |
| векселя кредитных организаций | 9 000 | 0.91% | - | - | - | - | - | 0 |
| юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 174 569 | 17.74% | - | - | - | - | - | 44 614 |
| физическим лицам | 118 046 | 12.00% | - | - | - | - | 10 707 | 102 687 |

| на 01.01.2019 | Сумма всего | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | | Резервы на возможные потери | |
|---------------------------------------|----------------|--|---------------|------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | | Уд вес в % | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Фактически сформирова нный |
| Ссуды, всего, в том числе: | 967 436 | 100,00% | - | - | - | 10 769 | 119 636 | 17 725 |

Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты:

| | | | | | | | | |
|---|---------|--------|---|---|---|--------|--------|--------|
| кредитным организациям | 107 390 | 11.10% | - | - | - | - | 1 756 | 1 756 |
| Банку России | 560 000 | 57.89% | - | - | - | - | - | - |
| векселя кредитных организаций | 9 000 | 0.93% | - | - | - | - | 450 | 450 |
| юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 203 868 | 21.07% | - | - | - | - | 34 525 | - |
| физическим лицам | 87 178 | 9.01% | - | - | - | 10 769 | 82 905 | 15 519 |

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

Сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 10 707 тыс. руб., удельный вес которой составляет 1.08% от суммы общей ссудной задолженности.

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

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

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

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Бессроч- ные | Всего |
|---|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 апреля 2019 года | 768 958 | 128 299 | 521 | 67 072 | - | 964 850 |
| Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2019 года | 776 275 | 100 247 | 2 680 | 70 107 | 402 | 949 711 |

Информацию об объеме чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон.

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Группа развитых стран | Прочие страны | Всего |
|---|-------------------------|---------------|-----------------------------|------------------|----------------|
| Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 апреля 2019 года | 861 521 | 25 647 | 77 682 | - | 964 850 |
| Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2019 года | 765 651 | 100 695 | 83 365 | - | 949 711 |

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

| Код ОКВЭД | Наименование показателя | на 01.01.2019 | на 01.01.2019 |
|--------------|---|----------------|----------------|
| 64.11 | Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России) | 650 000 | 560 000 |
| 64.19 | Денежное посредничество прочее | 40 040 | 114 184 |
| 46.33 | Торговля оптовая молочными продуктами, яйцами и пищевыми маслами и жирами | 96 400 | 100 000 |
| 71 | Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования | - | 17 500 |
| 61.10.1 | Деятельность по предоставлению услуг телефонной связи | - | 2 600 |
| 63.11 | Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность | 487 | 402 |
| 66.1 | Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения | 77 682 | 83 365 |
| - | Физические лица | 100 242 | 71 660 |
| Итого | | 964 850 | 949 711 |

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

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

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

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

Информация о стоимости обеспечения, принятого в уменьшение резерва:

| | Справедливая стоимость на 01.04.2019 | Доля в общем объеме, % | Справедливая стоимость на 01.01.2019 | Доля в общем объеме, % |
|--------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|
| Обеспечение I категория | 81 814 | 20.93% | 90 549 | 22.65% |
| Обеспечение II категория | 309 162 | 79.07% | 309 162 | 77.35% |
| Итого | 390 976 | 100% | 399 711 | 100% |

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

Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

| | Залоговая стоимость на 01.04.2019 | Доля в общем объеме, % | Залоговая стоимость на 01.01.2019 | Доля в общем объеме, % |
|--------------------------|---|---------------------------|---|---------------------------|
| Имущество (недвижимость) | 309 162 | 56.29% | 309 162 | 55.23% |
| Ценные бумаги | - | - | - | - |
| Депозиты | 81 814 | 14.90% | 90 549 | 16.18% |
| Иное (товары в обороте) | - | - | - | - |
| Поручительство | 158 223 | 28.81% | 160 048 | 28.59% |
| Итого | 549 199 | 100,00% | 559 759 | 100,00% |

В 1 квартале 2019 года и в 2018 году имущество, принятое в залог, не передавалось в качестве обеспечения третьим лицам.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

| | Транспорт. средства | Компьютеры и оборудование | Материал. запасы | НМА | Прочие | Всего |
|--|------------------------|------------------------------|---------------------|----------------|--------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 28 597 | 342 523 | 1 046 | 210 589 | - | 582 755 |
| Приобретения | - | 405 | 3 075 | 14 725 | - | 18 205 |
| Выбытия | - | - | 3 134 | - | - | 3 134 |
| Остаток на 01 апреля 2019 года | 28 597 | 342 928 | 987 | 225 314 | - | 597 826 |
| Накопленная амортизация и резервы | | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 17 222 | 211 662 | - | 80 886 | - | 309 770 |
| Амортизационные отчисления | 640 | 5 530 | - | 13 319 | - | 19 489 |
| Выбытия | - | - | - | - | - | - |
| Остаток на 01 апреля 2019 года | 17 862 | 217 192 | - | 94 205 | - | 329 259 |
| Остаточная стоимость на 01 апреля 2019 года | 10 735 | 125 736 | 987 | 131 109 | - | 268 567 |

| | Транспорт. средства | Компьютеры и оборудование | Материал. запасы | НМА | Прочие | Всего |
|---|------------------------|------------------------------|---------------------|----------------|--------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 24 525 | 326 238 | 2 185 | 183 465 | - | 536 413 |
| Приобретения | 4 072 | 16 285 | 63 804 | 27 124 | - | 111 285 |
| Выбытия | - | - | 64 943 | - | - | 64 943 |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 28 597 | 342 523 | 1 046 | 210 589 | - | 582 755 |
| Накопленная амортизация и резервы | | | | | | |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 14 404 | 188 991 | - | 58 401 | - | 261 796 |
| Амортизационные отчисления | 2 818 | 22 671 | - | 22 485 | - | 47 974 |
| Выбытия | - | - | - | - | - | - |
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 17 222 | 211 662 | - | 80 886 | - | 309 770 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года | 11 375 | 130 861 | 1 046 | 129 703 | - | 272 985 |

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

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

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

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в течение 2018 года и в 1 квартале 2019 году не было.

Банк не производит переоценку основных средств.

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

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

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

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

Нематериальные активы, по которым в 2018 году и в 1 квартале 2019 года признавался или восстанавливался убыток от обесценения, отсутствуют.

4.6.2. Информацию об операциях аренды

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.04.2019 г. у Банка отсутствуют заключенные договоры финансовой аренды (лизинга).

По договорам операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (путем заключения договоров субаренды).

Банк арендует ряд помещений под операционные кассы и офисы на условиях операционной аренды. Большинство договоров аренды помещений под внутренние структурные подразделения и офисы заключены на срок до одного года.

За 1 квартал 2018 года и 1 квартал 2019 года платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о финансовых результатах, составили 109 356 тыс. рублей и 77 827 тыс. рублей соответственно.

За 1 квартал 2018 года и 1 квартал 2019 года в качестве доходов была признана сумма платежей по субаренде в размере 665 тыс. руб. и 518 тыс. рублей соответственно).

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

4.7. Прочие активы и отложенный налоговый актив

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|----------------|----------------|
| Финансовые активы | 15 165 | 21 590 |
| Требования по получению процентных доходов | 0 | 3 409 |
| Расчеты с НКЦ | 15 165 | 18 181 |
| Незавершенные расчеты | 0 | 0 |
| Нефинансовые активы | 263 774 | 259 569 |
| Расчеты с поставщиками и дебиторами | 202 360 | 172 961 |
| Требования по операциям Юнистрим | 13 817 | 15 097 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 2195 | 1 788 |
| Расчеты по налогам и сборам | 410 | 411 |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений | 72 | 102 |
| Прочие | 44 920 | 69 210 |
| Итого финансовые и нефинансовые активы | 278 939 | 281 159 |
| Резерв под обесценение | -154 925 | -168 490 |
| в т.ч. по процентным доходам | 0 | -1 217 |
| Всего прочие активы | 124 014 | 112 669 |
| Отложенный налоговый актив | 1 653 | 1 653 |

В соответствии с п.п.3.12.3. пункта 3.12. "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 28 июня 2017 № 590-П, заседанием Правления АО КБ "ЮНИСТРИМ" от 21.12.2017 (протокол №57/2017-П) было принято решение о признании деятельности ООО "АГЕНТСТВО НЕСТАНДАРТНЫХ РЕШЕНИЙ" реальной. Компания является дебитором Банка, остаток задолженности на балансовом счете № 60312 по состоянию на 01.04.2019 г. составляет - 40 412 тыс. руб., задолженность классифицирована в 3 категорию качества с формированием резерва 21%.

Подробная информация об отложенных налоговых активах приведена в таблице

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу (налоговое обязательство) | 49 | 49 |
| Переоценка по ценным бумагам положительная | 2 | 2 |
| Резервы по сомнительным долгам | 42 | 42 |
| Курсовые разницы (еврооблигации) положительные | 5 | 5 |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу (налоговый актив) | 1 702 | 1 702 |
| Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков) | 39 | 39 |
| Убыток от реализации основных средств | 7 | 7 |
| Резервы на возможные потери | 1 576 | 1 576 |
| Премия, начисленная по облигациям | 72 | 72 |
| Курсовые разницы (еврооблигации) отрицательные | - | - |
| Переоценка по ценным бумагам отрицательная | 8 | 8 |

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

| на 01.04.2019 | | | | | | | |
|--------------------------|---|------------------|-------------------|----------------|-----------------------------|---------------|---------------------------|
| Сумма всего | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | Резервы на возможные потери | | Фактически сформированный |
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | | |
| Прочие требования | | | | | | | |
| Категории качества: | | | | | | | |
| I | 28 497 | - | - | - | - | - | - |
| II | 128 530 | - | - | - | 6 898 | | 6 898 |
| III | 54 425 | - | - | - | 14 055 | | 14 055 |
| IV | 17 485 | - | - | - | 8 917 | | 8 917 |
| V | 50 002 | 21 | 6 | 10 | 29 312 | 50 002 | 50 002 |
| Итого | 278 939 | 21 | 6 | 10 | 29 312 | 79 872 | 79 872 |

Статья «Прочие активы» указана свернуто, так как в форме 0409806, согласно Указанию Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

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

| на 01.04.2019 | | | | | | | |
|--------------------------|---|------------------|-------------------|----------------|-----------------------------|---|---------------------------|
| Сумма всего | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | Резервы на возможные потери | | Фактически сформированный |
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | | |
| Счета 30221-30233 | | | | | | | |
| Категории качества: | | | | | | | |
| I | 412 899 | - | - | - | - | - | - |
| II | 333 935 | - | - | - | 6 433 | | 6 433 |
| III | 84 270 | - | - | - | 27 965 | | 27 965 |
| IV | 40 567 | - | - | - | 28 397 | | 28 397 |
| V | 12 258 | - | - | - | 12 258 | | 12 258 |
| Итого | 883 929 | - | - | - | 75 053 | | 75 053 |

| на 01.01.2019 | | | | | | | |
|---------------|---|--|--|--|-----------------------------|--|--|
| Сумма всего | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | Резервы на возможные потери | | |

| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Фактически сформиро- ванный |
|--------------------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------------|----------------------|---------------|-----------------------------------|
| Прочие требования | | | | | | | |
| Категории качества: | | | | | | | |
| I | 19 604 | - | - | - | - | - | - |
| II | 119 508 | - | - | - | - | 6 087 | 6 087 |
| III | 59 197 | - | - | - | - | 15 302 | 15 302 |
| IV | 18 996 | - | - | - | - | 9 688 | 9 688 |
| V | 63 854 | 89 | 50 | 55 | 32 943 | 63 854 | 63 854 |
| Итого | 281 159 | 89 | 50 | 55 | 32 943 | 94 931 | 94 931 |

| на 01.01.2019 | | | | | | | |
|----------------|--|---------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|
| Сумма всего | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | Резервы на возможные потери | | |
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Фактически сформиро- ванный | |

Счета 30221-30233

Категории качества:

| | | | | | | | |
|--------------|----------------|---|---|---|---|---------------|---------------|
| I | 436 752 | - | - | - | - | - | - |
| II | 394 504 | - | - | - | - | 9 383 | 9 383 |
| III | 62 471 | - | - | - | - | 20 239 | 20 239 |
| IV | 38 852 | - | - | - | - | 27 387 | 27 387 |
| V | 16 550 | - | - | - | - | 16 550 | 16 550 |
| Итого | 949 129 | - | - | - | - | 73 559 | 73 559 |

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, приходится на недостачи кассиров в сумме 25 485 тысяч рублей.

Информация о прочих активах, в разрезе видов валют:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Фунты стерлингов | Прочие | Всего |
|---------------|--------|-------------|-------|---------------------|--------|----------------|
| на 01.04.2019 | 62 453 | 8 917 | 8 291 | 40 884 | 3 469 | 124 014 |
| на 01.01.2019 | 78 694 | 2 628 | 9 058 | 17 663 | 4 626 | 112 669 |

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

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Бессроч- ные | Всего |
|---------------|-------------------|----------------------|---------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| на 01.04.2019 | 124 014 | - | - | - | - | 124 014 |
| на 01.01.2019 | 112 669 | - | - | - | - | 112 669 |

Долгосрочная дебиторская задолженность, подлежащая погашению или оплате в период, превышающий

12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

4.8. Средства кредитных организаций

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|----------------|------------------|
| Срочные депозиты и кредиты | 72 825 | 405 756 |
| Корреспондентские счета | 628 876 | 821 898 |
| Всего средства кредитных организаций | 701 701 | 1 227 654 |

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

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | 364 022 | 307 799 |
| - юридические лица | 276 412 | 227 105 |
| - физические лица | 87 610 | 80 694 |
| Срочные депозиты | 153 219 | 203 875 |
| - юридические лица | 153 219 | 203 875 |
| - физические лица | - | - |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 517 241 | 511 674 |

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Торговля | 33 022 | 72 013 |
| Финансовые услуги | 71 946 | 79 800 |
| Услуги | 116 401 | 98 281 |
| Транспорт | 24 333 | 36 473 |
| Развлечения | 1 651 | 5 128 |
| Недвижимость | 13 316 | 32 987 |
| Производство | 2 013 | 3 467 |
| Строительство | 32 688 | 13 315 |
| Гостиничный бизнес | 140.77228 | 340 |
| Страхование | 17 290 | 3 123 |
| Реклама | 3 262 | 6 797 |
| Деятельность по подбору персонала прочая | 0 | 5 |
| Информационные технологии | 711 | 6 431 |
| Денежное посредничество | 19.39934 | 20 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Деятельность спортивных объектов | 47 374 | 50 038 |
| Прочие | 65 464 | 22 762 |
| Физические лица | 87 610 | 80 694 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 517 241 | 511 674 |

4.10. Выпущенные долговые обязательства

4.10.1. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Собственные выпущенные процентные векселя | - | - |
| Всего выпущенных долговых обязательств | - | - |

По состоянию на 01.04.2019 выпущенные долговые обязательства Банка отсутствуют.

4.10.2. Информация об условиях выпуска ценных бумаг

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

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

4.11. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|----------------|----------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Незавершенные расчеты по денежным переводам | 227 486 | 502 110 |
| Обязательства по уплате процентов | - | 2 907 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Кредиторская задолженность и предоплата полученная | 41 615 | 46 042 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 23 669 | 20 251 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 3 975 | 1 157 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | 56 110 | 34 427 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | 1 538 | 1 354 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 676 | 1 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 640 | 640 |
| Всего прочие обязательства | 355 709 | 608 889 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | 33 |

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

| | Рубли | Доллары США | Евро | Фунты стерлингов | Прочие | Всего |
|---------------|---------|-------------|--------|------------------|--------|---------|
| на 01.04.2019 | 109 126 | 134 017 | 80 593 | 1 120 | 30 853 | 355 709 |
| на 01.01.2019 | 448 483 | 84 845 | 18 972 | 1 427 | 55 162 | 608 889 |

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Бессрочные | Всего |
|---------------|----------------|-------------------|------------------------|--------------|------------|---------|
| на 01.04.2019 | 355 709 | - | - | - | - | 355 709 |
| на 01.01.2019 | 608 889 | - | - | - | - | 608 889 |

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

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

| | На 01.04.2019 | На 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 640 | 640 |
| Условные обязательства некредитного характера | 32 067 | 26 939 |

На 01.04.2019 на балансе Банка были признаны резервы - оценочные обязательства некредитного характера, включающие в себя судебные иски клиентов к Банку на сумму 640 тыс. рублей.

На 01.04.2019 на балансе Банка были отражены условные обязательства некредитного характера, включающие в себя судебные иски клиентов к Банку на сумму 32 067 тыс. руб.

4.13. Информация по условным обязательствам кредитного характера

| | Сумма условных обязательств | | Сформированный резерв | |
|---|-----------------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: | 4 100 | 4 000 | - | 840 |
| <i>Неиспользованные кредитные линии</i> | <i>4 100</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Выданные гарантии и поручительства</i> | <i>-</i> | <i>4 000</i> | <i>-</i> | <i>840</i> |

4.14. Уставный капитал

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

| | на 01.04.2019 | | на 01.01.2019 | |
|---|---------------------------|--|---------------------------|--|
| | Количество акций, штук | Номинальная стоимость, тыс. руб. | Количество акций, штук | Номинальная стоимость, тыс. руб. |
| Выпущенные и полностью оплаченные акции | 208 999 | 208 999 | 208 999 | 208 999 |
| Дополнительный выпуск | - | - | - | - |
| Выпущенные и полностью оплаченные акции итого: | 208 999 | 208 999 | 208 999 | 208 999 |

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

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

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

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Дополнительных выпусков и конвертации акций в первом квартале 2019 года и в 2018 году не было.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2019 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 547 460 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация к статьям отчета о финансовых результатах

Банком России в первом квартале 2019 года в форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» существенные изменения не вносились. Данные являются сопоставимыми.

Чистые процентные доходы

На 01.04.2019 года рост чистых процентных доходов по сравнению с 01.04.2018 года составил 172.98% (с -12 285 тыс. руб. до 8 965 тыс. руб.). Данное изменение было в основном обусловлено восстановлением резервов на 22 444 тыс. рублей, а также снижением процентных доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях на 2 008 тыс. рублей, от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям на 378 тыс. рублей.

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

Комиссионные доходы Банка на 01.04.2019 года составили 332 700 тыс. руб. и снизились на 77 851 тыс. руб. или на 18.96% по отношению к 01.04.2018 года.

Комиссионные расходы Банка на 01.04.2019 года составили 263 953 тыс. руб. и снизились на 33 016 тыс. руб. или на 11.12% по отношению к 01.04.2018 года.

Операции с иностранной валютой

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой на 01.04.2019 года составили 225 356 тыс. руб. (на 01.04.2018 год: 313 305 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2019 г. чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 1 198 тыс. рублей.

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | (53 434) | 205 251 |
| Чистая ссудная задолженность | (10 650) | 25 245 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (1 815) | 4 647 |
| Прочие активы | (46 461) | 109 216 |
| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
| ПАССИВЫ | | |
| Средства кредитных организаций | 25 781 | (69 462) |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12 311 | (23 491) |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - |
| Прочие обязательства | 48 494 | (145 897) |
| ИТОГО | (25 774) | 105 509 |

Процентные расходы

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций на 01.04.2019 года составили 333 тыс. руб. (на 01.04.2018 года таких расходов не было).

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц на 01.04.2019 года составили 1 430 тыс. руб. (на 01.04.2018 года 2 367 тыс. руб.).

В результате:

Чистые доходы Банка на 01.04.2019 года составили 403 169 тыс. руб. (на 01.04.2018 года - 539 068 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка на 01.04.2019 года составили 372 727 тыс. руб. (на 01.04.2018 года - 487 220 тыс. руб.).

5.2. Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль

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

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

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

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 1 квартал 2019 и 2018 год, приведены в следующей таблице:

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Налог на прибыль | 1 478 | 30 058 |
| НДС | 751 | 5 028 |
| Налог на имущество | - | 1 425 |
| Расходы по отложенному налоговому активу | - | 2 286 |
| Прочие налоги | - | 148 |
| Всего начисленные (уплаченные) налоги | 2 229 | 38 945 |

Результат сверки расхода по налогу на прибыль

| Наименование показателя | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|----------------|
| Прибыль до налогообложения | 28 743 | 103 528 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%) | (5 749) | (20 706) |
| Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения и использование налоговых убытков, не признанных ранее | (4 515) | (9 352) |
| Расход по налогу на прибыль | 10 264 | 30 058 |

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|----------------|
| Доходы от реализации | 334 056 | 1 829 573 |
| Внереализационные доходы | 678 917 | 3 457 253 |
| Расходы от реализации | -414 107 | -3 405 409 |
| Внереализационные расходы | -547 520 | -1 730 873 |
| Убытки | - | - |
| Налоговая база | 51 346 | 150 544 |
| Сумма налога на прибыль (20%) | 10 249 | 29 903 |
| Сумма налога на прибыль (15%) | 15 | 155 |
| Сумма налога, выплаченная за пределами РФ и засчитываемая в уплату налога, согласно порядку, установленному статьей 311 НК РФ | - | - |
| Всего налог на прибыль | 10 264 | 30 058 |

5.3. Информация о вознаграждении работников

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Оплата труда согласно должностным окладам | 117 159 | 548 600 |
| Стимулирующие выплаты | 14 730 | 102 753 |
| Прочие выплаты | 12 503 | 83 168 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Взносы во внебюджетные фонды | 44 933 | 210 169 |
| Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды | 189 325 | 944 690 |

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

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Доходы от выбытия объектов основных средств | - | - |
| Расходы от выбытия объектов основных средств | - | - |
| Чистые доходы от выбытия объектов основных средств | - | - |

5.5. Резервы на возможные потери

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

| на 01.04.2019 | Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (п.4.4) | Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (п.4.1) | Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (п.4.7) | Резерв на возможные потери по прочим активам (п.4.7) | Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам | Всего |
|---|---|---|---|---|---|----------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 17 725 | 1 582 | 1 217 | 167 273 | 0 | 187 797 |
| Создание / (восстановление) резерва за год | 2 139 | 522 | 987 | -798 | 0 | 2 850 |
| Списания в течение года | 0 | 0 | 0 | -2 694 | 0 | -2 694 |
| Сумма резерва по состоянию на 01.04.2019 | 19 864 | 2 104 | 2 204 | 163 781 | 0 | 187 953 |

| на 01.01.2019 | Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней | Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентски | Резерв на возможные потери по начисленным процентным | Резерв на возможные потери по прочим активам | Резерв по условн. обязательствам кредитного | Всего |
|---------------|--|--|--|--|---|-------|
|---------------|--|--|--|--|---|-------|

| | задолженности (п.4.4) | х счетах (п.4.1) | доходам (п.4.7) | (п.4.7) | характера и ценным бумагам | |
|---|--------------------------|---------------------|--------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 19 913 | 3 731 | 1 554 | 155 542 | - | 180 740 |
| Создание / (восстановление) резерва за год | 395 | -2 149 | 37 | 18 899 | 840 | 18 022 |
| Списания в течение года | -2 583 | - | -374 | -7 168 | - | -10 125 |
| Сумма резерва по состоянию на 01.01.2019 | 17 725 | 1 582 | 1 217 | 167 273 | 840 | 188 637 |

В 1 квартале 2019 года и в 2018 году прочих случаев восстановления резервов не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход кредитной организации за 1 квартал 2019 г. составил 28 743 тыс. рублей;

Начиная с 01.01.2019 года в соответствии с требованиями Банка России произошли изменения в учетной политике. На балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль» были перенесены требования по начисленным процентам, учитываемым до 01.01.2019 на внебалансовых счетах. В Отчете об изменениях в капитале по состоянию на 01.04.2019 года эти требования в сумме 432 тыс. рублей отражены по строке 14 «Влияние изменений положений учетной политики».

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала за 1 квартал 2019 г. не проводилось;

Общий совокупный доход кредитной организации за 1 квартал 2019 г. составил 28 743 тыс. рублей;

Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.01.2019 г. составила 1 153 848 тыс. руб., на 01.04.2019 г. - 1 183 023 тыс. руб. Изменения произошли за счет общего совокупного дохода, который был сформирован из прибыли текущего периода и составил 28 743 тыс. руб. и перенесенных на БС 10801 «Нераспределенная прибыль» требований по начисленным процентам – 432 тыс. руб.

Выплата дивидендов в пользу акционеров в течение отчетного периода не производилась.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Существенных изменений в 1 квартале 2019 году в статьях отчета о движении денежных средств не произошло.

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств по сравнению с аналогичным периодом 2018 года на 785 707 тыс. рублей произошло в результате уменьшения средств в расчетах.

В 1 квартале 2019 г. Банком России в Отчет о движении денежных средств изменения не вносились. Данные за отчетный период и соответствующий период прошлого года являются сопоставимыми.

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

денежных средств связаны с выполнением обязательств Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года остатки на счетах средств кредитных организаций были скорректированы на риск понесения потерь в размере 49 983 тыс. руб. и 9 684 тыс. руб. соответственно. Данные суммы не включены в состав денежных средств и эквивалентов для отражения в отчете о движении денежных средств.

У Банка отсутствуют:

- недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов, кроме средств ФОР на 01.04.2019 г. в сумме 20 788 тыс. руб., на 01.01.2019 г. в сумме 26 943 тыс. руб. Заключенные договоры с неснижаемыми остатками не являются препятствием для использования денежных средств. Банк имеет право на изъятие данных остатков в любой момент времени;
- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

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

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

8.1. Управление рисками

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

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

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

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

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

Принцип открытости проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей СУРК. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие СУРК, в том числе методологические подходы, используемые Банком при оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и

контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

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

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

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

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

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

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

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

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

- принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к

рису, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

- аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита, которые проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

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

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

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

ограничение уровня принимаемых Банком рисков по различным видам деятельности;

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

укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

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

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

определение параметров значимости и выделение значимых для Банка рисков;

определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;

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

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

определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;

разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках СУРК;

определение процедуры внутреннего контроля выполнения требований СУРК.

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

идентификация и классификация рисков,

определение значимых рисков;

оценка величины принятых рисков, мониторинг рисков;

методы управления и минимизации рисков;

агрегирование количественных оценок значимых для Банка видов рисков;

контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом.

В целях обеспечения эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

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

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

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

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

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

функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками;

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

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

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

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

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

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

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

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

появляющейся лучшей практики.

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

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

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

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

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

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

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

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

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|--|
| | | данные на 01.04.2019 | данные на 01.04.2019 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1 906 045 | 152 484 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 906 045 | 152 484 |
| 3 | при применении ПБР | не применимо | не применимо |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | не применимо | не применимо |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | не применимо | не применимо |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | не применимо | не применимо |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | не применимо | не применимо |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | не применимо | не применимо |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | не применимо | не применимо |
| 11 | Риск расчетов | не применимо | не применимо |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | не применимо | не применимо |
| 13 | при применении ПБР, основанного на рейтингах | не применимо | не применимо |
| 14 | при применении ПБР с использованием формулы надзора | не применимо | не применимо |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | не применимо | не применимо |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 95 096 | 7 608 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 95 096 | 7 608 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | 0 | 0 |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 3 172 538 | 253 803 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 3 172 538 | 253 803 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 0 | 0 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо |
| 25 | Итого | 5 173 679 | 413 894 |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение (процент) | Фактическое значение, процент | | | | |
|--------------|--|--------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 | на 01.10.2018 | на 01.07.2018 | на 01.04.2018 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | 4.5 | 16.6 | 14.1 | 15.8 | 16.5 | 13.7 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6 | 16.6 | 14.1 | 15.8 | 16.5 | 13.7 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8 | 20.3 | 16.8 | 18.9 | 19.4 | 17.2 |

За первый квартал 2019 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности собственных средств (капитала), случаев невыполнения не зафиксировано.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

| Основной капитал, тыс. руб. | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), % |
|-----------------------------|---|--|
| 857 990 | 1 050 597 | 81.67% |

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

| Тип контрагента | Страна | Величина антициклической надбавки | Требования Банка, тыс. руб. | Требования, взвешенные по уровню кредитного риска, тыс. руб. | Капитал, необходимый для покрытия кредитного риска, тыс. руб. |
|-----------------|--|-----------------------------------|-----------------------------|--|---|
| Организации | Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии | 0.5% | 41 146 | 13 130 | 1 050 |

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

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

8.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций. Оценка

кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности одновременно с совершением операций, а затем – на регулярной основе. Кредитный риск и формирование резервов в АО КБ «ЮНИСТРИМ» регулируется полностью в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

| | коэффициент риска | на 01.04.2019 | | на 01.01.2019 | |
|------------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|
| | | Активы | Удельный вес | Активы | Удельный вес |
| 1 группа активов | 0% | 1 673 238 | 44.72% | 1 614 550 | 41.38% |
| 2 группа активов | 20% | 313 860 | 8.39% | 390 553 | 10.01% |
| 3 группа активов | 50% | 2 477 | 0.07% | 4 750 | 0.12% |
| 4 группа активов | 100% | 1 622 464 | 43.36% | 1 635 772 | 41.92% |
| 5 группа активов | 150% | 129 487 | 3.46% | 256 552 | 6.57% |

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

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.04.2019 и 01.01.2019:

| Наименование статьи | | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---------------------|---|------------------|------------------|
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 1 705 580 | 1 970 678 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0%, всего, | - | - |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20%, всего, | 62 772 | 76 186 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них: | 1 239 | 569 |
| | <i>кредитн. требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.-резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеч. их гарантиями</i> | 1 239 | 569 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | 1 447 338 | 1 513 529 |
| | <i>Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)</i> | 174 082 | 203 465 |
| | <i>Ссудная задолженность физических лиц</i> | 99 885 | 71 676 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | 194 231 | 380 394 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | X | X |
| 2.1 | с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе: | 6 037 | 16 771 |
| | <i>требования участников клиринга</i> | 6 037 | 16 771 |
| 2.2 | с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе: | 1 472 | 622 850 |
| | <i>с коэффициентом риска 130 процентов</i> | 0 | 621 378 |
| | <i>с коэффициентом риска 150 процентов</i> | 1 472 | 1 472 |
| | <i>с коэффициентом риска 1250 процентов</i> | - | - |

| | | | |
|----------|--|----------------|----------------|
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | 190 906 | 135 255 |
| | с коэффициентом риска 200 процентов | 190 906 | - |
| | с коэффициентом риска 300 процентов | - | 135 255 |
| | с коэффициентом риска 600 процентов | - | - |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 2 050 | 3 160 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | - | - |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 2 050 | 3 160 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | - | - |

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 79 353 | 0 | 637 016 | 63 997 |
| 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: | 0 | 0 | 70 162 | 63 997 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе | 0 | 0 | 6 165 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 6 165 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 63 997 | 63 997 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 63 997 | 63 997 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 79 353 | 0 | 248 464 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 39 963 | 0 |
| 6 | Учтенные векселя | 0 | 0 | 176 277 | 0 |

| | | | | | |
|----|--|--------|---|---------|--------|
| 7 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 99 516 | 0 |
| 8 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 981 | 0 |
| 9 | Основные средства | 0 | 0 | 1 653 | 0 |
| 10 | Прочие активы | 79 353 | 0 | 637 016 | 63 997 |

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 87 259 | - | 1 808 185 | 64 971 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 70 986 | 64 971 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе | - | - | 6 015 | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 6 015 | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | 64 971 | 64 971 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 64 971 | 64 971 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 87 259 | - | 961 834 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 114 184 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 203 867 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные | - | - | 71 660 | - |

| | | | | | |
|---|-------------------|---|---|---------|---|
| | физическим лицам | | | | |
| 8 | Основные средства | - | - | 272 985 | - |

Активами, которые могут приниматься в качестве обеспечения Банком России, являются ликвидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Рыночная стоимость данных ценных бумаг по состоянию в балансе на 01.04.2019 г. составила 63 997 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. 64 971 тыс. руб.

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

Активы, переданные в обеспечение по операциям, связанным с осуществлением взаиморасчетов по денежным переводам с Международной системой денежных переводов «ЮНИСТРИМ» по состоянию на 01.04.2019 г. составили 79 353 тыс. руб., на 01.01.2019 г. составили 87 259 тыс. руб. Указанные средства были зарезервированы в качестве неснижаемых остатков на корреспондентских счетах Банка, открытых в АО «Россельхозбанк» на срок, предусмотренный заключенным договором.

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

| № | Наименование показателя | Сумма требова ний, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированн ых резервов | |
|-----|--|------------------------------------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 40 412 | 50 | 20 206 | 21 | 8 486 | -29 | -11 720 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Данные не претерпели существенных изменений за отчетный период.

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

Кредитный риск на контрагента

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

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

Оценка кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России № 180-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

8.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

Торговый портфель Банком в отчетном периоде не формировался.

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

| | на 01.04.2019г. | на 01.01.2019г. |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Специальный процентный риск | 1 820 | 1 971 |
| Общий процентный риск | 1 870 | 2 044 |
| Итого процентный риск | 3 690 | 4 015 |
| Специальный фондовый риск | - | - |
| Общий фондовый риск | - | - |
| Итого фондовый риск | - | - |
| Валютный риск | 3 918 | 8 862 |
| Рыночный риск | 95 096 | 160 963 |

Основной составляющей рыночного риска для Банка является валютный риск.

Коллегиальные органы утверждают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

8.4. Валютный риск

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

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

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

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

| | Рубли | Доллары США | Евро | Фунты стерлингов | Прочие | Всего |
|---|---------|-------------|---------|------------------|--------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| 1.Денежные средства | 552 884 | 215 202 | 107 821 | 4 515 | 9 187 | 889 609 |
| 2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| 3.Средства в кредитных организациях | 71 339 | 130 929 | 75 117 | 18 177 | 32 255 | 327 817 |
| 4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 45 554 | 24 608 | - | - | - | 70 162 |
| 5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 790 449 | 174 401 | - | - | - | 964 850 |

| | | | | | | |
|--|------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|
| 6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - |
| 7.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - | - |
| 7а.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - |
| 8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 981 | - | - | - | - | 981 |
| 9.Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| 10.Отложенный налоговый актив | 1 653 | - | - | - | - | 1 653 |
| 11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 268 567 | - | - | - | - | 268 567 |
| 12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |
| 13.Прочие активы* | 62 453 | 8 917 | 8 291 | 40 884 | 3 469 | 124 014 |
| Всего активов | 1 793 880 | 554 057 | 191 229 | 63 576 | 44 911 | 2 647 653 |
| Обязательства | | | | | | |
| 15.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| 16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 573 616 | 284 249 | 355 723 | - | 5 354 | 1 218 942 |
| 16.1.средства кредитных организаций | 179 580 | 178 924 | 337 854 | - | 5 343 | 701 701 |
| 16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 394 036 | 105 325 | 17 869 | - | 11 | 517 241 |
| 17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| 18.Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.Отложенные налоговые обязательства | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21. Прочие обязательства* | 109 126 | 134 017 | 80 593 | 1 120 | 30 853 | 355 709 |
| 22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего обязательств | 682 742 | 418 266 | 436 316 | 1 120 | 36 207 | 1 574 651 |
| Чистая позиция | 1 111 138 | 135 791 | -245 087 | 62 456 | 8 704 | 1 073 002 |

* Согласно Указанию Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

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

| | Рубли | Доллары США | Евро | Фунты стерлинго в | Прочие | Всего |
|---------------|-------|-------------|------|-------------------|--------|-------|
| Активы | | | | | | |

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

* Согласно Указанию Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (ОВП) на ежедневной основе. Лимиты установлены как в отношении основных иностранных валют, так и в отношении суммы всех валютных позиций. Принятые в Банке значения лимитов ниже установленных Банком России. Нарушений установленных лимитов за 2018 года и первый квартал 2019 года не зафиксировано.

8.5. Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости

активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ключевой ставки Банка России. В целях управления процентным риском Банк постоянно оценивает набор следующих параметров:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Активы | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Кредиты юр. лицам, ИП и физическим лицам, МБК, депозиты в Банке России (1,2,3 категорий качества) в интервале до 1 года | 781 568 | 207 685 |
| Остатки на корсчетах НОСТРО | 328 605 | 1 049 285 |
| Итого процентных активов в интервале до 1 года | 1 110 173 | 1 256 970 |
| Обязательства | | |
| Векселя выпущенные | - | - |
| Итого процентных обязательств в интервале до 1 года | - | - |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) в интервале до 1 года | 1 110 173 | 1 256 970 |

Вложения в финансовые инструменты, привлеченные и размещенные Банком под переменную процентную ставку, не осуществлялись, также отсутствовали вложения в другие финансовые инструменты, по которым рассчитывается процентный риск в течение 2018 года и за первый квартал 2019 года.

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Риск колебания процентных ставок | 111 017 | 125 697 |
| Уровень процентного риска | Умеренный | Умеренный |

8.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер операционного риска определяется Банком на основании Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П) «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1), по состоянию на 1 апреля 2019 и 1 января 2019 составил 253 803 тыс. руб.

| Наименование показателя | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|----------------|----------------|
| Операционный риск, всего (тыс. рублей), в том числе: | 253 803 | 253 803 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего (тыс. рублей), в том числе: | 5 076 067 | 5 076 067 |
| чистые процентные доходы (тыс. рублей) | 332 246 | 332 246 |
| чистые непроцентные доходы (тыс. рублей) | 4 743 821 | 4 743 821 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

Сумма требований к капиталу Банка на покрытие операционных рисков так же раскрывается в разделе 2 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 652-П и Инструкцией Банка России № 180-И.

С целью снижения операционного риска в банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, и ведется работа по оптимизации информационных потоков. В течение 2018 года и первого квартала 2019 года уровень операционного риска оценивался, как «удовлетворительный».

8.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

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

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

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

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

- минимизация рисков ликвидности.

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

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

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

поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

управления концентрацией и структурой заемных средств;

разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

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

разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Согласно Положению в Банке используются следующие методы оценки состояния ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

Управление банковскими рисками рассчитывает лимиты на совершение активных операций по запросу подразделений, осуществляет мониторинг за соблюдением лимитных позиций и в случае нарушений

доводит до руководства Банка, проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. Ежеквартально анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше показателям за последние 3 месяца. Выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности и в случае фиксации резких изменений доводит информацию до исполнительных органов Банка.

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

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

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

Учитывая специфику деятельности Банка, характер и масштаб осуществляемых Банком операций требования к капиталу в отношении риска ликвидности производится с учетом величины потенциальных убытков, которые Банк может понести в будущем при поддержании ликвидности. Оценка риска ликвидности выражается как стоимость возможных затрат, связанных с незапланированным заимствованием на финансовом рынке при дефиците ресурсов. Базой для расчета потерь является разница между фактически имеющимися ликвидными активами и минимально допустимыми, необходимыми для выполнения нормативов текущей ликвидности Н2 и Н3. При расчете затрат используются ставки межбанковского рынка.

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

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

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

За 2018 год и первый квартал 2019 года не было отмечено случаев несвоевременного исполнения обязательств или несоблюдения нормативов ликвидности. Банк имеет существенный запас ликвидности и оценивает риск ликвидности как «низкий».

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

Предельные значения,
Установленные ЦБ РФ

Значения нормативов
ликвидности

Значения нормативов
ликвидности

| | | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|-------------------------|------|---------------|---------------|
| H2 - минимальная норма | 15% | 83.40% | 78.70% |
| H3 - минимальная норма | 50% | 121.42% | 118.30% |
| H4 - максимальная норма | 120% | 5.96% | 6.60% |

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Бессроч- ные | Всего |
|---|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| 1.Денежные средства | 889 609 | - | - | - | - | 889 609 |
| 2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 93 501 | - | - | - | - | 93 501 |
| 3.Средства в кредитных организациях | 327 817 | - | - | - | - | 327 817 |
| 4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | 70 162 | - | 70 162 |
| 5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 768 958 | 128 299 | 521 | 67 072 | - | 964 850 |
| 6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - |
| 7.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - | - |
| 7а.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - |
| 8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | 981 | 981 |
| 9.Требования по текущему налогу на прибыль | 16 520 | - | - | - | - | 16 520 |
| 10.Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 1 653 | 1 653 |
| 11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 268 567 | 268 567 |
| 12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |
| 13.Прочие активы* | 124 014 | - | - | - | - | 124 014 |
| Всего активов | 2 220 419 | 128 299 | 521 | 137 234 | 271 201 | 2 757 674 |
| Обязательства | | | | | | |
| 15.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| 16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 087 227 | 80 237 | 5 426 | 46 052 | - | 1 218 942 |
| 16.1.средства кредитных организаций | 701 701 | - | - | - | - | 701 701 |
| 16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 385 526 | 80 237 | 5 426 | 46 052 | - | 517 241 |
| 17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль | - | - | - | - | - | - |

или убыток

| | | | | | | |
|--|------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| 18.Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| 18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - | - | - | - |
| 19.Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| 20.Отложенные налоговые обязательства | | | - | - | - | |
| 21. Прочие обязательства* | 355 709 | - | - | - | - | 355 709 |
| 22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - | - | - | - |
| Всего обязательств | 1 442 936 | 80 237 | 5 426 | 46 052 | - | 1 574 651 |
| Чистая позиция | 777 483 | 48 062 | -4 905 | 91 182 | 271 201 | 1 183 023 |

* Согласно Указанию Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

По состоянию на 1 января 2019 года:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Бессроч- ные | Всего |
|---|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 793 940 | - | - | - | - | 793 940 |
| Счета и депозиты в Банке России | 233 300 | - | - | - | - | 233 300 |
| Средства в кредитных организациях институтах | 1 049 093 | - | - | - | - | 1 049 093 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | 70 986 | - | 70 986 |
| Чистая ссудная задолженность | 776 275 | 100 247 | 2 680 | 70 107 | 402 | 949 711 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 981 | 981 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 17 620 | - | - | - | 17 620 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 1 653 | 1 653 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 272 985 | 272 985 |
| Прочие активы* | 112 669 | - | - | - | - | 112 669 |
| Всего активов | 2 965 277 | 117 867 | 2 680 | 141 093 | 276 021 | 3 502 938 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1 227 654 | -- | - | - | - | 1 227 654 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 355 810 | 91 465 | 14 997 | 49 402 | - | 511 674 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 33 | - | - | - | - | 33 |

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

* Согласно Указанию Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

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

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

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

8.8. Страновой риск

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

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

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

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Группа развитых стран | Прочие страны | Всего |
|---------------|-------------------------|---------------|-----------------------------|------------------|-------|
| Активы | | | | | |

| | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 1.Денежные средства | 889 609 | - | - | - | 889 609 |
| 2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 93 501 | - | - | - | 93 501 |
| 3.Средства в кредитных организациях | 266 867 | 29 237 | 11 254 | 20 459 | 327 817 |
| 4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 56 277 | - | 13 885 | - | 70 162 |
| 5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 861 521 | 25 647 | 77 682 | - | 964 850 |
| 6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | - |
| 7.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - |
| 7а.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - |
| 8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 981 | - | 981 |
| 9.Требования по текущему налогу на прибыль | 16 520 | - | - | - | 16 520 |
| 10.Отложенный налоговый актив | 1 653 | - | - | - | 1 653 |
| 11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 268 567 | - | - | - | 268 567 |
| 12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| 13.Прочие активы* | 100 500 | 1 979 | 4 756 | 16 779 | 124 014 |
| Всего активов | 2 555 015 | 56 863 | 108 558 | 37 238 | 2 757 674 |
| Обязательства | | | | | |
| 15.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - |
| 16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 910 682 | 208 795 | 19 216 | 80 249 | 1 218 942 |
| 16.1.средства кредитных организаций | 414 735 | 202 103 | 6 175 | 78 688 | 701 701 |
| 16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 495 947 | 6 692 | 13 041 | 1 561 | 517 241 |
| 17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 18.Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - |
| 18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| 18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - | - | - |
| 19.Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| 20.Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - |
| 21. Прочие обязательства* | 118 766 | 128 419 | 81 336 | 27 188 | 355 709 |
| 22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | - | - | - | - | - |
| Всего обязательств | 1 029 448 | 337 214 | 100 552 | 107 437 | 1 574 651 |

*Согласно Указанию Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

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

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Группа развитых стран | Прочие страны | Всего |
|--|-------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 793 940 | - | - | - | 793 940 |
| Счета и депозиты в Банке России | 233 300 | - | - | - | 233 300 |
| Средства в кредитных организациях институтах | 563 832 | 421 008 | 16 876 | 47 377 | 1 049 093 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 56 370 | - | 14 616 | - | 70 986 |
| Чистая ссудная задолженность | 765 651 | 100 695 | 83 365 | - | 949 711 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 981 | - | 981 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 17 620 | - | - | - | 17 620 |
| Отложенный налоговый актив | 1 653 | - | - | - | 1 653 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 272 985 | - | - | - | 272 985 |
| Прочие активы* | 89 136 | 2 012 | 3 294 | 18 227 | 112 669 |
| Всего активов | 2 794 487 | 523 715 | 119 132 | 65 604 | 3 502 938 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 298 632 | 851 683 | 647 | 76 692 | 1 227 654 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 462 743 | 19 537 | 27 111 | 2 283 | 511 674 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 33 | - | - | - | 33 |
| Прочие обязательства* | 179 885 | 259 698 | 33 222 | 136 084 | 608 889 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 840 | - | - | - | 840 |
| Всего обязательств | 942 133 | 1 130 918 | 60 980 | 215 059 | 2 349 090 |

*Согласно Указанию Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

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

Основной объем страновых рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, а также резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и

(или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза. Страновой риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа и сводится к постоянному мониторингу экономической и политической ситуации, прогнозу ее развития и географическому анализу распределения активов Банка для выбора направлений деятельности.

По состоянию на 1 апреля 2019 года в Российской Федерации сосредоточено 92,65% активов и 65,38% обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года в Российской Федерации сосредоточено 79,78% активов и 40,11% обязательств Банка.

8.9. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка основывается на сопоставлении принимаемых Банком рисков и масштаба его деятельности текущему уровню достаточности капитала. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» № 646-П» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» производится на ежедневной основе.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Советом директоров Банка установлен внутренний норматив достаточности капитала, который определяет минимальное соотношение располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка, который равен 12%. За 2018 год и первый квартал 2019 года внутренние нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

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

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

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

Количественные оценки значимых для Банка видов риска агрегируются в целях определения совокупного объема принятого риска (капитала на покрытие риска). Ввиду применения Банком методик оценки рисков, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И и учитывая, что эти методы включают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком, агрегировании и расчет минимальных требований к капиталу проводится путем простого сложения рассчитанных результатов. Изменения в методику количественных оценок и в политику по управлению капиталом, в том числе в части склонности к риску (риск-аппетиту), в рассматриваемом периоде не вносились.

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

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

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от

28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. При использовании данного базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяться путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный Банком минимально допустимый уровень капитала.

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

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

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

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

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

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|------------------|------------------|
| Уставный капитал | 208 999 | 208 999 |
| Эмиссионный доход | 315 950 | 315 950 |
| Резервный фонд | 10 450 | 10 450 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением | 453 702 | 453 702 |
| Прибыль/Убыток отчетного года | - | - |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | -131 111 | -129 702 |
| Базовый капитал | 857 990 | 859 399 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Основной капитал | 857 990 | 859 399 |
| Дополнительный капитал | 192 607 | 159 752 |
| Собственные средства (капитал) | 1 050 597 | 1 019 151 |

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

| на 1 апреля 2019 года: | Н1.0 | Н1.1 | Н1.2 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Кредитный риск | 1 906 045 | 1 906 045 | 1 906 045 |
| Рыночный риск | 95 096 | 95 096 | 95 096 |
| Операционный риск | 3 172 538 | 3 172 538 | 3 172 538 |
| Итого показатели для расчета | 5 173 679 | 5 173 679 | 5 173 679 |

нормативов

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

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

Информация о нормативах достаточности капитала Банка

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

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

Информация о нормативах достаточности капитала:

| | | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|--------|---------------|---------------|
| Норматив достаточности базового капитала | (Н1.1) | 16.58% | 14.13% |
| Норматив достаточности основного капитала | (Н1.2) | 16.58% | 14.13% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) | (Н1.0) | 20.31% | 16.76% |

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

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы от восстановления по ним признавались в течение 2018 года и в течение первого квартала 2019 года в составе прибыли. Расшифровка представлена в пункте 5.5. «Резервы на возможные потери».

В 1 квартале 2019 года за счет резерва на возможные потери по прочим активам, признанным безнадежными, было списано 2 694 тыс. рублей.

Информация о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2018 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

| Наименование показателя | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 | Изменение, тыс. руб. | Изменение, % |
|--|------------------|------------------|-------------------------|-----------------|
| Основной капитал, тыс. руб. | 857 990 | 859 399 | -1 409 | -0.16% |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 3 578 423 | 4 373 763 | -795 340 | -18.18% |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 23.98% | 19.65% | 4.33% | X |

В первом квартале 2019 года показатель финансового рычага вырос на 4.33% в основном благодаря снижению величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

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

| Ном ер п/п | Бухгалтерский баланс | | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | | |
|------------------|---|---------------------|------------------|------------------|--|---------------------|---------------|---------------|
| | Наименование статьи | Номер стро ки | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 | Наименование показателя | Номер стро ки | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 4 | 5 | 6 | 7 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе | 24, 26 | 524 949 | 524 949 | X | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 524 949 | 524 949 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 524 949 | 524 949 |

| | | | | | | | | |
|--------|---|-----------|-----------|-----------|--|-----------|---------|---------|
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | <u>31</u> | 0 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | <u>46</u> | 192 607 | 159 752 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе | 15, 16 | 1 218 942 | 1 739 328 | X | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | <u>32</u> | 0 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них | <u>46</u> | 192 607 | 159 752 |
| 2.2.1. | | | | | субординированные кредиты | X | 0 | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе | <u>10</u> | 268 567 | 272 985 | X | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них | X | 131 111 | 129 702 | X | X | X | X |
| 3.1.1. | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1. таблицы) | X | 0 | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | <u>8</u> | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|----------|--|------------------|--------------|--------------|---|---------------|----------|----------|
| 3.1.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 131 111 | 129 702 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | <u>9</u> | 131 111 | 129 702 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | <u>41.1.1</u> | 0 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе | <u>9</u> | 1 653 | 1 653 | X | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | <u>10</u> | 0 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие не от будущей прибыли" | <u>21</u> | 0 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | <u>20</u> | 0 | 0 | X | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | 0 | X | X | X | X |
| 5.2 | иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 131 111 | 129 702 | X | X | 131 111 | 129 702 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | <u>25</u> | 0 | 0 | X | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | <u>16</u> | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|------------|-----------|-----------|--|------------|---|---|
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе | 3, 5, 6, 7 | 1 293 648 | 1 999 785 | X | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|-----------|---|---|
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | <u>40</u> | 0 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>54</u> | 0 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>55</u> | 0 | 0 |

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Информация об операциях с акционерами Банка

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Активы | | |
| Прочие активы | - | - |
| Обязательства | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | 1 654 |
| Безвозмездное финансирование | 100 164 | 100 164 |

Информация об операциях с членами Совета директоров и Правления Банка

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

| на 01.04.2019 | | | на 01.01.2019 | | |
|----------------|------------------------------------|------|----------------|------------------------------------|------|
| тыс. рублей | Средняя эффективная % ставка | срок | тыс. рублей | Средняя эффективная % ставка | срок |

| | | | | | | |
|---|-------|---|------------------|------|---|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 739 | - | до востребования | 370 | - | до востребования |
| Прочие обязательства | 989 | - | до востребования | 1053 | - | до востребования |

Операции с прочими связанными лицами

| | на 01.04.2019 | | | на 01.01.2019 | | |
|---|---------------|------------------------------|------------------|---------------|------------------------------|------------------|
| | тыс. рублей | Средняя эффективная % ставка | срок | тыс. рублей | Средняя эффективная % ставка | срок |
| Активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 26 511 | - | до востребования | 413 738 | - | до востребования |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | | - | - | |
| Прочие активы | 58 495 | - | до востребования | 113 607 | - | до востребования |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 33 299 | - | до востребования | 353 904 | - | до востребования |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 749 | - | | 1 811 | - | до востребования |
| Прочие обязательства | 14 | - | | 5 | - | до востребования |

По состоянию на 1 апреля 2019 года сумма сформированного резерва на возможные потери под остатки на балансовых счетах прочих связанных сторон составляла 30 325 тыс. руб.

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

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

| на 01.04.2019 | Прочие | акционер | Члены Совета директоров и Правления |
|---|--------|----------|---|
| Процентные доходы | - | - | - |
| Процентные расходы | - | - | - |
| Комиссионные доходы | 5 039 | - | 13 |
| в т.ч. комиссии за перевод | 4 986 | - | - |
| Комиссионные расходы | 10 705 | - | - |
| в т.ч. комиссии за перевод | 8 490 | - | - |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5 218 | - | -1 |
| прочие доходы | - | - | - |
| Прочие расходы | 11 764 | - | 67 |
| в т.ч. операционные расходы | 11 764 | - | 67 |
| Резервы | -1 901 | - | - |

| на 01.01.2019 | Прочие | акционер | Члены Совета директоров и Правления |
|---|--------|----------|---|
| Процентные доходы | - | - | - |
| Процентные расходы | 193 | - | - |
| Комиссионные доходы | 62 326 | 26 | 3 |
| в т.ч. комиссии за перевод | 61 411 | - | - |
| Комиссионные расходы | 89 822 | - | - |
| в т.ч. комиссии за перевод | 89 822 | - | - |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 30 405 | -6 | - |
| прочие доходы | - | - | 2 |
| Прочие расходы | 35 344 | - | 469 |
| в т.ч. операционные расходы | 35 343 | - | 469 |
| Резервы | -8 637 | - | - |

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлены в таблице ниже:

| | На 01.04.2019 | На 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Члены Совета Директоров в том числе: | - | 1 120 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | - | 1 120 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | - | 0 |
| Члены Правления в том числе: | 5 264 | 26 404 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | 5 264 | 25 943 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | - | 461 |
| Обязательства по выплате выходных пособий | - | - |
| Итого | 5 264 | 27 524 |

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

| Номер | Наименование показателя | Данные на 01.04.2019 | Данные на 01.01.2019 |
|-------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 81 244 | 514 988 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 1 017 | 84 430 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 647 | 695 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | 83 365 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 370 | 370 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 13 886 | 14 617 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 13 886 | 14 617 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 309 856 | 701 485 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | 286 966 | 651 140 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 21 099 | 48 490 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 1 791 | 1 855 |

Существенные изменения по операциям с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде связаны со снижением средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, на 433 744 тыс. рублей (более 84%) и средств банков - нерезидентов, на 364 174 тыс. рублей (более 55%).

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 2018 года и в первом квартале 2019 года не проводилась.

Выплата членам Комитета вознаграждения в течение 2018 года и в первом квартале 2019 года не производилась.

11.2. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка

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

В Банке применяется повременная форма оплаты труда.

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

фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;

- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий.

К нефиксированной части оплаты труда относится:

- вознаграждения.

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

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

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

К количественным (финансовым) показателям Банк относит:

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

К качественным (нефинансовым) показателям Банк относит:

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

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

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

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

| № п/п | Операции, сделки, проводимые Банком | Работники |
|-------|--|---|
| 1 | Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме | Председатель Правления Члены Правления Заместитель Председателя Правления Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (члены КУАП) |
| 2 | Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме | Управление казначейства (все сотрудники) Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (члены КУАП) |
| 3 | Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме | Финансовый директор |
| 4 | Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков) | Управление казначейства (все сотрудники) |

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

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

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

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

11.4. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

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

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

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

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

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

МОТИВАЦИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

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

* Бонусный фонд включает НДФЛ

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

К количественным (финансовым) показателям Банк относит:

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

К качественным (нефинансовым) показателям Банк относит:

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

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

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

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

Может производиться выплата премий:

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

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

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

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

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

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

В Банке не предусмотрена неденежная форма оплаты труда работников.

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

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

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

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

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

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

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

В 2018 году и в первом квартале 2019 года выплат отсроченного материального вознаграждения не производилось.

11.9. Информация о выплатах управленческому персоналу

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

Ниже приведена информация о компенсациях управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, по видам выплат в 2019 году и в 2018 году:

на 01.04.2019

на 01.01.2019

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Оплата труда согласно должностным окладам | 117 159 | 556 104 |
| в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск | 9 754 | 36 872 |
| Стимулирующие выплаты | 14 730 | 123 717 |
| в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск | 710 | 3 586 |
| Прочие выплаты | 12 503 | 54 700 |
| в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск | 779 | 2 018 |
| Взносы во внебюджетные фонды | 44 933 | 210 169 |
| в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск | 3 006 | 7 840 |
| Всего | 189 325 | 944 690 |
| в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск | 14 249 | 50 316 |

Размер вознаграждения членам Правления и членам Совета директоров

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

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Члены Совета Директоров в том числе: | - | 1 120 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | - | 1 120 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | - | - |
| Члены Правления в том числе: | 5 264 | 26 404 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | 5 081 | 25 943 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | 183 | 461 |
| Обязательства по выплате выходных пособий | - | - |
| Иные работники, принимающие риски в том числе: | 5 979 | 14 952 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений | 5 979 | 14 952 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | - | - |
| Обязательства по выплате выходных пособий | - | - |
| Итого | 11 243 | 42 476 |

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, стимулирующие выплаты при приеме на работу, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, в 2018 году и в первом квартале 2019 года не выплачивались.

Количество сотрудников, принимающих риски, в 2018 году и в первом квартале 2019 года составляло 13 человек. Прочие долгосрочные вознаграждения (в части нефиксированной части оплаты труда) не выплачивались.

Начисленные долгосрочные вознаграждения, в части нефиксированной части оплаты труда Членам Правления в первом квартале 2019 года составили 183 тыс. руб., за 2018 год в размере 1 421 342 тыс. руб. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

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

Информация о прибыли на акцию.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию:

| (в тысячах российских рублей) | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Прибыль | 28 743 | 64 583 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт. | 208 999 | 208 999 |
| Базовая прибыль на 1 акцию | 137.53 | 309.01 |

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

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

В течение 2018 и в первом квартале 2019 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2019 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 547 460 тыс. руб.

13. Раскрытие Пояснительной информации за первый квартал 2019 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «ЮНИСТРИМ» за первый квартал 2019 года, будет размещена на официальном сайте АО КБ «ЮНИСТРИМ» в разделе «Финансовые показатели»/«Публикуемая отчетность» (<https://unistream.ru/bank/about/financials/#/pub>), 17 мая 2019 года.

Председатель Правления

Кибальник Н.Н.

Главный бухгалтер

Шаяхметова Ф.Т.

17 мая 2019 г.

