

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29292940	2748

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107996, г.Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1.	1 761	4 442
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2.	1 511 948	181 807
2.1	Обязательные резервы	4.1.2.	283 095	151 421
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3.	930 679	1 781 470
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.5.	154 532 840	113 136 397
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.6.	1 385 324	6 188 543
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6.	1 153 645	5 924 586
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.7.	212 717 311	239 253 925
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2	2
9	Отложенный налоговый актив		24 725 200	24 239 800
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.8.	12 758 056	14 491 977
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.8.	2 610 347	3 600 526
12	Прочие активы	4.1.9.	14 238 744	11 841 330
13	Всего активов		425 412 212	414 720 219
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.11.	35 878 358	42 324 468
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.12.	326 224 502	309 006 473
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		635 601	714 762

1	2	3	4	5
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.14.	12 862 540	8 170 144
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 903 492	15 533 842
23	Всего обязательств		377 504 493	375 749 689
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.15.	14 666 758	14 666 758
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.1.15.	85 334 240	85 334 240
27	Резервный фонд		676 870	676 870
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-4 672	1 070
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-61 708 408	-47 206 015
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8 942 931	-14 502 393
35	Всего источников собственных средств		47 907 719	38 970 530
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	26 072
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 363 856	18 157 326
38	Условные обязательства некредитного характера		1 024 434	1 024 434

Президент
Правления



Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель Комарова Ирина Валентиновна
Телефон: 8 (495) 788-02-80*106212

17.04.2019

А.Г.Клопотовский

Ю.В.Мунтяну

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29292940	2748

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107996, г.Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		33 713 050	29 354 770
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13 074 759	8 743 462
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 649 132	1 017 848
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		16 989 159	19 593 460
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		13 277 160	11 322 882
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 496 550	4 723 752
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 780 610	6 599 130
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		20 435 890	18 031 888
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-24 177 121	-13 600 634
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	-3 017 053	505 969
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-3 741 231	4 431 254
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1	2	3	4	5
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	202 401
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9 906	938 282
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		10 919 247	-2 102 454
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-70 325	861 107
14	Комиссионные доходы		4 754	2 324
15	Комиссионные расходы		266 777	149 185
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2	0	100
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	11 108 841	-10 307 592
19	Прочие операционные доходы		353 344	964 093
20	Чистые доходы (расходы)		18 317 759	-5 159 670
21	Операционные расходы		6 985 998	5 475 360
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 331 761	-10 635 030
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	2 388 830	3 867 363
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		8 935 188	-14 380 826
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		7 743	-121 567
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		8 942 931	-14 502 393

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		8 942 931	-14 502 393
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-6 913
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-6 913
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-1 206
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-5 707
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5 837	9 473
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-5 837	9 473

1	2	3	4	5
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-95	1 681
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 742	7 792
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-5 742	2 085
10	Финансовый результат за отчетный период		8 937 189	-14 500 308

Президент
Правления

Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель Комарова Ирина Валентиновна
Телефон: (495) 788-02-80*106212

г. Москва

17.04.2019

А.Г.Клопотовский

Ю.В.Мунтяну

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

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

на " 01 " 01 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

107996, г.Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		100 000 998.0000	100 000 998.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		100 000 998.0000	100 000 998.0000	24,26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		-52 765 477.0000	-61 736 970.0000	33,34
2.1	прошлых лет		-61 708 408.0000	-47 232 261.0000	33
2.2	отчетного года		8 942 931.0000	-14 504 709.0000	34
3	Резервный фонд		676 870.0000	676 870.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		47 912 391.0000	38 940 898.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		206 066.0000	184 293.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		20 088 512.0000	16 408 730.0000	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.3.2	43 908.0000	37 628.0000	6,6.1
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.3.2	0.0000	2 122 910.0000	6.1
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 879 297.0000	1 198 290.0000	9
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	472 462.0000	6,9
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4.3.2	0.0000	226 556.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	245 906.0000	6,9
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		22 217 783.0000	20 424 313.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		25 694 608.0000	18 516 585.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	4.3.2	8 000 000.0000	8 000 000.0000	16
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	

1	2	3	4	5	6
32	классифицируемые как обязательства	4.3.2	8 000 000.0000	8 000 000.0000	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		8 000 000.0000	8 000 000.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	2 016 557.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	2 016 557.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		8 000 000.0000	5 983 443.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		33 694 608.0000	24 500 028.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.2	53 146 461.0000	53 257 364.0000	16,28,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		53 146 461.0000	53 257 364.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		23 265 722.0000	19 029 335.0000	5
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		12 744 354.0000	19 488 667.0000	10,11,12
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		36 010 076.0000	38 518 002.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		17 136 385.0000	14 739 362.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		50 830 993.0000	39 239 390.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3.2	142 704 698.0000	160 905 275.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.2	142 704 698.0000	157 903 476.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3.2	100 358 868.0000	112 284 126.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.3.2	18.0050	11.5080	

1	2	3	4	5	6
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.3.2	23.6110	15.5160	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.3.2	50.6490	34.9470	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		13.5050	7.0080	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		2 734 215.0000	2 212 484.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	1 772 233.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2 757 391.0000	1 923 642.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					

1	2	3	4	5	6
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <http://www.bm-bank.ru/reports/reports-rc/>

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		33 694 608.0	24 036 123.0	24 029 092.0	24 028 673.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		404 365 467.0	413 433 488.0	424 793 571.0	429 731 759.0
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	4.4	8.3	5.8	5.7	5.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "БМ-Банк"	ООО ВТБ Пенсионный администратор	ООО ВТБ Пенсионный администратор	Банк ВТБ (ПАО)	Банк ВТБ (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10102748В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	14 666 758 тысяч российских рублей	8 000 000 тысяч российских рублей	10 000 000 тысяч российских рублей	15 000 000 тысяч российских рублей	26 257 361 тысяч российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	14 666 758 тысяч российских рублей	8 000 000 тысяч российских рублей	10 000 000 тысяч российских рублей	15 000 000 тысяч российских рублей	26 257 361 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.12.1994 26.05.1995 16.09.1996 17.07.1997 02.07.1998 20.10.1999 18.08.2000 26.07.2002 30.07.2004 02.05.2006 22.01.2007 11.06.2008 08.05.2009 24.02.2010 27.10.2011 19.01.2016 27.12.2016	29.07.2015	26.12.2014	26.03.2015	29.12.2015
		бессрочный без ограничения срока	бессрочный	срочный	срочный	срочный
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	17.12.2024	20.03.2025	10.12.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купоны/доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	13.89%	11.00%	14.85%	14.99%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

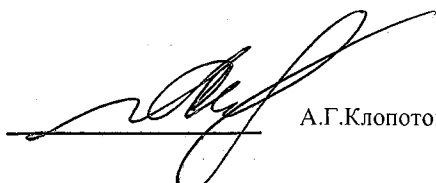
	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
20						
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровня ниже 5,5 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. Списание инструмента производится на основании решения Президента Правления Банка. Списание инструмента предусмотрено условиями договора.	значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. Списание инструмента производится на основании решения Президента Правления Банка. Списание инструмента предусмотрено условиями договора.	значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. Списание инструмента производится на основании решения Президента Правления Банка. Списание инструмента предусмотрено условиями договора.	значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигнуто уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней. Списание инструмента производится на основании решения Президента Правления Банка. Списание инструмента предусмотрено условиями договора.
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <http://www.bm-bank.ru/reports/rc/>

Примечание.

В соответствии с Порядком составления отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)", установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, разделы 2, 3 и Справочно отчета не заполняются банками с универсальной лицензией.

Президент, Председатель
Правления



А.Г.Клопотовский

Главный бухгалтер, член Правления



Ю.В.Мунтяну



Исполнитель Комарова Ирина Валентиновна
Телефон: 494 098 02 80 • 106212

17.04.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на " 01 " 01 2019 г.

Кредитной организации Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требуемый) по выплате долгосрочных трудовых обязательств при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		14 666 758.0000	0.0000	83 334 240.0000	-6 723.0000	5 708.0000	0.0000	0.0000	676 870.0000	0.0000	-47 161 567.0000	53 515 286.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		14 666 758.0000	0.0000	83 334 240.0000	-6 723.0000	5 708.0000	0.0000	0.0000	676 870.0000	0.0000	-47 161 567.0000	53 515 286.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	7 793.0000	-5 708.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-14 496 686.0000	-14 494 601.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-14 502 393.0000	-14 502 393.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	7 793.0000	-5 708.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5 707.0000	7 792.0000

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-50 155.0000	-50 155.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		14 666 758.0000	0.0000	85 334 240.0000	1 070.0000	0.0000	0.0000	0.0000	676 870.0000	0.0000	-61 708 408.0000	38 970 530.0000
13	Данные на начало отчетного года		14 666 758.0000	0.0000	85 334 240.0000	1 070.0000	0.0000	0.0000	0.0000	676 870.0000	0.0000	-61 708 408.0000	38 970 530.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		14 666 758.0000	0.0000	85 334 240.0000	1 070.0000	0.0000	0.0000	0.0000	676 870.0000	0.0000	-61 708 408.0000	38 970 530.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8 942 931.0000	8 937 189.0000
17.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8 942 931.0000	8 942 931.0000
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-5 742.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-5 742.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников);		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за период		14 666 758 0000	0.0000	85 334 240 0000	-4 672 0000	0.0000	0.0000	0.0000	676 870 0000	0.0000	-52 765 477 0000	47 907 719 0000

А.Г. Клопотовский
Ю.В. Мунтяну




Президент
Правления
Главный бухгалтер
А.Г. Клопотовский
Ю.В. Мунтяну

Исполнитель
Телефон:
Комарова Ирина Валентиновна
(495) 788-02-80*106212
г. Москва

17.04.2019

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " 01 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

107996, г.Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне- ния	Норматив- ное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	18.0			11.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	23.6			15.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	50.6			34.9		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	8.3					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	121.4			94.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	253.3			168.2		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	4			9.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	макси- мальное значе- ние	коли- чество нару- шений	дли- тель- ность	макси- мальное значе- ние	коли- чество нару- шений	дли- тель- ность
				12.1			15.6		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	17.4			42.3		

1	2	3	4	5			6		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.3			4.1		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0			0		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0			0.0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0			0.0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0			0.0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				2.0			2.6		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		425 412 212
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 460 364
7	Прочие поправки		22 507 109
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		404 365 467

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		425 122 886.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		22 217 783.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		402 905 103.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00

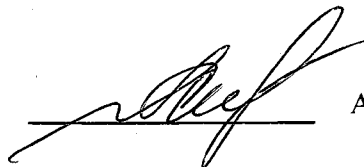
1	2	3	4
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1 460 364.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 460 364.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		33 694 608.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		404 365 467.00

1	2	3	4
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4.4	8.30

Примечание.

В соответствии с Порядком составления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, раздел 3 отчета не заполняет, так как Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации" и на него не распространяются требования по соблюдению числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

Президент - Председатель Правления



А.Г.Клопотовский

Главный бухгалтер, член Правления



Ю.В.Мунтяну



Исполнитель
Телефон:

Комарова Ирина Валентиновна
г. Москва
(495) 466-62-80*106212

17.04.2019

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29292940	2748

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " 01 2019 г.

Кредитной организации Акционерное общество "БМ-Банк" / АО "БМ-Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

107996, г.Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		25 064 309	15 674 997
1.1.1	проценты полученные		42 547 526	27 174 789
1.1.2	проценты уплаченные		-9 154 269	-7 496 396
1.1.3	комиссии полученные		4 754	2 324
1.1.4	комиссии уплаченные		-266 777	-149 185
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-117 678
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 906	938 282
1.1.8	прочие операционные доходы		79 254	488 203
1.1.9	операционные расходы		-5 200 313	-1 785 939
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 955 772	-3 379 403
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-46 270 351	-63 648 481
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-131 674	-41 312
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-51 458 135	-43 286 438

1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3 706 389	-270 458
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-8 486 145	-27 185 514
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		17 218 069	7 443 448
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		293 923	-308 207
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-21 206 042	-47 973 484
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-5 326 074	-964 129
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		209 943	23 597 516
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		25 721 250	25 721 250
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 154	-5 019
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		949 548	960 395
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		21 552 513	49 310 013
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		346 471	1 336 528
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 816 328	479 800
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5.	2 162 799	1 816 328

Президент - Председатель
Правления



Главный бухгалтер, член Правления

Исполнитель Комарова Ирина Валентиновна
Телефон: (496) 288-02 80*106212

17.04.2019

А.Г.Клопотовский

Ю.В.Мунтяну

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «БМ - Банк»
за 2018 год

Содержание

1. Общая информация	4
1.1 Введение	4
1.2 Основные реквизиты	4
1.3 Сведения о лицензиях	5
1.4 Информация о рейтингах Банка	6
1.5 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	6
1.6 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ	6
1.7 Сведения о составе Совета директоров Банка	6
1.8 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа	6
1.9 Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка	6
1.10 Информация о наличии банковской консолидированной группы	7
2. Краткая характеристика деятельности	7
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)	7
2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	9
2.3 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	9
2.4 Условия ведения деятельности	10
2.5 Политика в области дивидендов	10
3. Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики	11
3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	11
3.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка в отчетном году	13
3.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	13
3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий год	13
3.5 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
3.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	16
3.7 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	16
3.8 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	16

3.9	Информация о прибыли (об убытке) на акцию	16
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814	18
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)	18
4.1.1	Денежные средства	18
4.1.2	Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации	18
4.1.3	Средства в кредитных организациях	18
4.1.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
4.1.5	Чистая ссудная задолженность	18
4.1.6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
4.1.7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	26
4.1.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
4.1.9	Прочие активы	33
4.1.10	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	34
4.1.11	Средства кредитных организаций	34
4.1.12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34
4.1.13	Выпущенные долговые обязательства	35
4.1.14	Прочие обязательства	35
4.1.15	Уставный капитал	35
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807)	36
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (форма 0409808)	43
4.3.1	Политика в области управления капиталом	43
4.3.2	Информация о капитале и нормативах достаточности капитала	43
4.4	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) (форма 0409813)	46
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма 0409814)	47
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками	48
5.1	Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками	48
5.1.1	Общая информация о видах значимых рисков	48
5.1.2	Управление рисками	48
5.2	Описание отдельных значимых для Банка рисков	50
5.2.1	Кредитный риск	50

5.2.2	Рыночный риск	55
5.2.3	Риск потери ликвидности	62
5.2.4	Операционный риск	65
6.	Информация об операциях со связанными лицами	69
7.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда	74
8.	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	78

1. Общая информация

1.1 Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «БМ-Банк» (далее – Банк), подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» за 2018 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Показатели, приведенные в таблицах настоящей Пояснительной информации и вышеназванных формах, могут отличаться на единицу из-за округления данных.

1.2 Основные реквизиты

В настоящее время действуют следующие реквизиты Банка:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БМ-Банк»

Сокращенное фирменное наименование: АО «БМ-Банк»

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8, строение 1.

Дата регистрации Банка в Центральном банке Российской Федерации – 15.03.1994, регистрационный номер в Книге регистрации кредитных организаций – 2748.

10.05.2016 ОАО «Банк Москвы» изменил фирменное наименование на ПАО «БМ-Банк».

Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц 10.05.2016 внесена запись об изменении сведений о юридическом лице, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, связанных с внесением изменений в учредительные документы.

30.09.2016 ПАО «БМ-Банк» изменил фирменное наименование на АО «БМ-Банк».

Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц 30.09.2016 внесена запись об изменении сведений о юридическом лице, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, связанных с внесением изменений в учредительные документы.

1.3 Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2019:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2748
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	05.10.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2748
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	05.10.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03303-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России (Центральный банк Российской Федерации)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2919
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.06.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСТЭК
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Действует бессрочно
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0014200 Рег. № 15635 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
--	-----------------

1.4 Информация о рейтингах Банка

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не имел рейтингов ни одного из рейтинговых агентств.

1.5 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не имел филиалов и дополнительных офисов.

1.6 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 28.10.2004 № 104.

1.7 Сведения о составе Совета директоров Банка

Сведения о составе Совета директоров Банка на отчетную дату:

Пучков Андрей Сергеевич

Кондратенко Максим Дмитриевич

Норов Эркин Рахматович

Пьянов Дмитрий Васильевич

Солдатенков Геннадий Владимирович

Сведения о составе Совета директоров Банка на предыдущую отчетную дату:

Пучков Андрей Сергеевич

Кондратенко Максим Дмитриевич

Норов Эркин Рахматович

Пьянов Дмитрий Васильевич

Солдатенков Геннадий Владимирович

1.8 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

Единоличным исполнительным органом Банка с 01.07.2015 по 14.08.2018 являлся Президент – Председатель Правления Солдатенков Геннадий Владимирович. 15.08.2018 исполнение обязанностей единоличного исполняющего органа возложено на Клопотовского Андрея Георгиевича. 12.11.2018 Клопотовский Андрей Георгиевич, заместитель Президента – Председателя Правления, исполняющий обязанности Президента-Председателя Правления, назначен на должность Президента-Председателя Правления АО «БМ-Банк».

1.9 Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Состав Правления Банка на отчетную дату:

Клопотовский Андрей Георгиевич

Толкачева Светлана Владимировна

Мунтяну Юрий Владимирович

Состав Правления Банка на предыдущую отчетную дату:

Солдатенков Геннадий Владимирович

Толкачева Светлана Владимировна

Клопотовский Андрей Георгиевич

1.10 Информация о наличии банковской консолидированной группы

АО «БМ-Банк» и его дочерние и зависимые структуры входят в состав Группы ВТБ (головная кредитная организация – Банк ВТБ (ПАО)). По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 Банк ВТБ (ПАО) владел 100 % от уставного капитала Банка. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте Группы ВТБ по адресу: www.vtb.ru.

На 01.01.2019 список участников банковской группы, находящихся под контролем либо значительным влиянием Банка, включал 29 компаний, по состоянию на 01.01.2018 – 63 компании.

В таблице ниже представлена информация о наиболее крупных по размеру активов (свыше 1 млрд руб.) участниках группы, находящихся под контролем либо значительным влиянием Банка.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на отчетную дату, %	Доля участия по состоянию на предыдущую отчетную дату, %	Страна регистрации
Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Сити»	74.7139	72.1109	Россия
Акционерное общество «БМ-2018» (ранее - АО «БМ Банк»)	99.9904	99.9904	Украина
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Центральный»	100.0000	100.0000	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Гостиницы и Курорты»	74.7600	74.7600	Россия

06.11.2018 Национальным Банком Украины по результатам выполнения АО «БМ Банк» плана прекращения банковской деятельности без прекращения юридического лица, было принято решение об отзыве лицензии после чего АО «БМ Банк» было переименовано в Акционерное общество «БМ-2018».

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

АО «БМ-Банк» – банк, образовавшийся в мае 2016 года в рамках реорганизации ОАО «Банк Москвы» в составе Группы ВТБ, заключавшейся в интеграции части бизнеса Банка в состав Банка ВТБ (ПАО). Интеграция Банка является первым этапом построения Единого банка в Группе ВТБ, создание которого соответствует утвержденной стратегии развития Группы ВТБ. У Банка отсутствует филиальная сеть, кредитно-кассовые офисы и отделения, банкоматы и другие устройства самообслуживания. Банк не привлекает во вклады средства физических лиц и не осуществляет выдачу новых кредитов. Ключевым направлением деятельности Банка является работа с проблемными и непрофильными активами в рамках реализации Плана финансового оздоровления (далее – ПФО). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Начиная с июня 2011 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) совместно с Банком России осуществляют в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ранее Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года»).

Обстоятельства, в результате которых в отношении Банка были введены меры по предупреждению банкротства, изложены в подп. 1.10 Пояснительной записки к Годовому отчету за 2011 год, размещенному в сети Интернет на странице <http://www.bm-bank.ru/upload/iblock/bb4/bb4abe5b1d8adba6834863d014d8bacc.pdf>.

В период до 01.01.2019 в отношении Банка действовал ПФО, утвержденный решением Правления ГК АСВ 31.03.2016 (протокол №42), Комитетом банковского надзора ЦБ РФ (26.04.2016, протокол №25) и Советом директоров ЦБ РФ (29.04.2016, протокол №12).

В рамках ПФО в 2011–2018 годах Банк проводил планомерную работу по улучшению качества активов, формированию надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановлению устойчивого финансового положения, соблюдению Банком установленных Банком России обязательных нормативов и обеспечению возврата Банком полученной от ГК АСВ финансовой помощи своевременно и в полном объеме.

В связи с тем, что по выданному банку-резиденту субординированному кредиту выполнены условия, на основании которых обязательства заемщика в объеме 37 771 млн. руб. были прекращены, 21.12.2018 Советом директоров Банка России утвержден новый План финансового оздоровления Банка на период с 01.01.2019 по 01.10.2026 (далее – ПФО2), в соответствии с которым график досоздания резервов по проблемным активам продлен до 2-го квартала 2021 года.

ПФО2 предусматривает реорганизацию Банка в форме присоединения к Банку ВТБ (ПАО) в срок до 01.10.2026.

По итогам 2011–2018 годов объем проблемных активов снизился с 366 472 млн. руб. по состоянию на 01.06.2011 (дата, на которую ГК АСВ и Группа ВТБ определили объем проблемной задолженности) до 77 226,4 млн. руб. (из них 37 771 млн. руб. - задолженность по субординированному кредиту, выданному банку-резиденту, основной долг 26 257 361 тыс. руб., начисленные проценты, отраженные по статье «Прочие активы» формы 0409806, 11 513 673 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2019. В соответствии с ПФО2, резервы на возможные потери по проблемной задолженности формируются по утвержденному графику.

Всего за 2018 год в рамках ПФО были созданы резервы на сумму 8 500 млн. руб., резервы по включенным в ПФО активам сформированы в полном объеме. Сумма резерва на возможные потери по проблемным активам, подлежащая досозданию в течение 2019 года в соответствии с ПФО2, составляет 14 957 млн. руб. Планируемая сумма досоздания резервов до конца 2-го квартала 2021 составляет 37 393 млн. руб.

Банк еженедельно производит анализ выполнения ПФО2 и отчитывается перед ГК АСВ.

Основными направлениями работы Банка с проблемными активами являются следующие:

- Проведение мероприятий, направленных на оценку целесообразности реструктуризации задолженности заемщиков.
- Истребование задолженности в судебном порядке, обращение взыскания на залоги и имущество должников.
- Подача исков о банкротстве несостоятельных заемщиков, участие в имеющихся место процедурах банкротства заемщиков в качестве кредитора.
- Реализация предметов залога.

Кроме того, Банк обеспечивает обслуживание счетов и финансовых потоков клиентов, продолжающих вести хозяйственную деятельность.

Временно свободные средства Банк размещает в межбанковские кредиты, предоставляемые участникам группы ВТБ.

2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На момент составления настоящей Пояснительной информации решения о распределении чистой прибыли за 2018 год акционерами Банка не принимались.

По итогам 2017 Банк не выплачивал дивиденды.

2.3 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

В 2018 году Банк продолжал планомерную работу по взысканию проблемной задолженности, формированию надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам в соответствии с ПФО, по восстановлению устойчивого финансового положения и соблюдению Банком установленных Банком России обязательных нормативов.

Активы Банка за 2018 год увеличились на 10 692 млн. руб. (2,6%). Объем чистой ссудной задолженности Банка с учетом созданного резерва на возможные потери на отчетную дату составил 154 533 млн. руб. и увеличился на 41 396 млн. руб. (36,6%) за счет увеличения суммы кредитов Банку ВТБ, которое произошло в основном за счет полученного купонного дохода и частичного погашения ОФЗ 46023 в объеме 43 550 млн. руб.

Доля чистой ссудной задолженности составляет 36,3% от балансовой стоимости активов Банка, которая на 01.01.2019 составила 425 412 млн. руб. В течение 2018 года была признана безнадежной к взысканию и списана с баланса ссудная задолженность безнадежная к взысканию в сумме 114 539 млн. руб. по основному долгу, в том числе 104 847 млн. руб. по ссудам, входящим в ПФО. Нетто уменьшение ссудной задолженности юридических лиц за счет погашений, уступок, а также выплат по гарантиям составило 6 046 млн. руб.

Основную часть активов (50,3%) составили «Чистые вложения в ценные бумаги» (214 103 млн. руб.), в том числе портфель ОФЗ 46023 - 212 905 млн. руб. В 2018 году произведено погашение 10% от первоначального номинала ОФЗ 46023 на сумму 25 743 млн. руб.

Объем обязательств по состоянию на отчетную дату составил 377 504 млн. руб. и практически не изменился за 2018 год (по состоянию на 01.01.2018 составила 375 750 млн. руб.). Значительную часть привлеченных средств (265 838 млн. руб.) составляет займ АСВ (по состоянию на 01.01.2018 – 266 041 млн. руб.). За 2018 год Банк частично погасил 203 млн. руб. по данному займу (за 2017г. Банк частично погасил 255 млн. руб. по данному займу).

Общий объем субординированных займов на 01.01.2019 не изменился относительно 01.01.2018 и составил 61 257 млн. руб.

Объем собственных средств за год увеличился с 38 971 млн. руб. до 47 908 млн. руб. Суммарного объема собственных средств и субординированных заимствований достаточно для формирования резервов по графику в рамках ПФО2 и поддержания нормативных показателей Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Нормативный капитал Банка на 01.01.2019 составил 47 040 млн. руб. Норматив достаточности капитала составил 49,60% (на 01.01.2018 – 34,95%).

Финансовый результат деятельности Банка за 2018 год составил прибыль в сумме 8 943 млн. руб. Прибыль обусловлена существенным восстановлением резервов при урегулировании требований по выданным гарантиям (8 090 млн. руб.).

Основной статьей дохода Банка в 2018 году являлись чистые процентные доходы, которые в отчетном году составили 20 436 млн. руб. По сравнению с прошлым годом чистые процентные доходы увеличились на 13,3%. Купонный доход по ОФЗ 46023 по ставке 8,16% годовых составил 16 991 млн. руб.

Чистый финансовый результат от операций с иностранной валютой и переоценки за 2018 год составил прибыль в сумме 10 929 млн. руб. При этом курс рубля по отношению к доллару США уменьшился на 20,6%, а к Евро уменьшился на 15,4%.

Совокупный объем расходов на формирование резервов на возможные потери в 2018 году составил 13 069 млн. руб.

2.4 Условия ведения деятельности

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, принятого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую информацию.

2.5 Политика в области дивидендов

С 28.12.2015 Банк ВТБ (ПАО) является единственным акционером Банка.

Одним из основных прав акционеров является право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Решение о выплате дивидендов принимается решением единственного акционера на основе рекомендаций Совета директоров. Последний при определении рекомендуемого размера дивидендов ориентируется на величину полученной Банком чистой прибыли.

3. Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в АО «БМ-Банк» в течение 2018 года осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.07.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета, а также таких принципов, как преемственность, осмотрительность, полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, открытость и прочее. Учетная политика действует в Банке с 1998 года. Ежегодно, по мере изменений ведения бизнеса и введения новых правил бухгалтерского учета, утвержденных Банком России, документ дополняется отдельными статьями, поясняющими выбранный метод учета.

В 2018 году применялись следующие основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках). Допускается бухгалтерский учет операции в иностранной валюте и драгоценных металлах. Аналитический учет валютных операций/операций с драгоценными металлами ведется в иностранных валютах/учетных единицах массы, отражение операций в балансе осуществляется в рублях Российской Федерации.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Для определения стоимости выбывающих бумаг Банком применяется метод ФИФО.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для объектов: полученных безвозмездно – экспертным путем, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату постановки на баланс; приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат, а именно: суммы, уплаченные поставщику в соответствии с договором купли-продажи; включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке; приобретенных по окончании договора лизинга – по выкупной стоимости, определенной договором купли-продажи, срок амортизации, по сравнению с нормативным, установленным для данной категории, уменьшается на срок эксплуатации предыдущим владельцем (лизингодателем); построенных – по фактической себестоимости. Изменение балансовой стоимости основных средств допускается в случаях: достройки, модернизации, дооборудования, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом.

Объекты основных средств стоимостью не более 100 000 руб. (без учета НДС) за единицу списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию.

Сроком полезного использования имущества признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Комиссией по классификации, оценке, вводу в эксплуатацию и списанию имущества Банка на дату ввода в эксплуатацию данного объекта имущества. При определении срока полезного использования Комиссия по классификации, оценке, вводу в эксплуатацию и списанию имущества Банка руководствуется положениями внутреннего нормативного документа Банка. В частности, по наиболее дорогостоящим основным средствам Банка установлены следующие сроки полезного использования:

- вычислительная техника - серверное оборудование и система обработки данных - срок полезного использования составляет 96 месяцев;
- вычислительная техника - системы хранения данных - срок полезного использования составляет 60 месяцев;
- оборудование для вычислительных сетей - срок полезного использования составляет 72 месяца.

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

При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, признаются Банком Долгосрчными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрчные активы), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении условий, приведенных в нормативном документе Банка по учету имущества.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве Долгосрчных активов, обеспечивается оценка имущества по справедливой стоимости при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Если до конца календарного года долгосрочный актив, предназначенный для продажи, не реализован, оценка объекта производится по состоянию на начало следующего календарного года (01 января).

Долгосрочные активы не амортизируются.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. 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.

Существенными признаются затраты на приобретение ценных бумаг в размере, превышающем 10% от сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу (стоимости ценных бумаг с учетом накопленного процентного купонного дохода). Существенные затраты, связанные с приобретением, увеличивают балансовую стоимость ценной бумаги. Несущественные затраты, связанные с приобретением, относятся в момент их уплаты на соответствующие счета расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

Банк устанавливает критерий существенности сумм условных обязательств некредитного характера в сумме, эквивалентной не менее чем 0,2 % капитала Банка согласно ф. 0409123 на предыдущую отчетную дату.

3.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка в отчетном году

В редакцию Учетной политики, которая действует с 1 января 2018, Банк не вносил существенные изменения.

3.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности.

3.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий год

В Учетную политику Банка на 2019 год по сравнению с учетной политикой на 2018 год внесены изменения/дополнения, связанные со вступлением в силу с 01 января 2019 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

- а) Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- б) Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- в) Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- г) Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

С целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 2019 года в Учетную политику внесены следующие основные изменения:

- классификация при первоначальном признании финансовых активов в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- классификация при первоначальном признании финансовых обязательств в оценочные категории: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отражение при первоначальном признании финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости;
- учет финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по методу эффективной процентной ставки;
- формирование в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- амортизация прочих доходов (комиссионных вознаграждений, полученных Банком) и затрат (комиссионных вознаграждений, уплаченных Банком), являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, в течение срока действия финансового инструмента.

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и, в конечном счете, должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Применение новых требований в бухгалтерском учете с 01.01.2019, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9 привело к переклассификациям, информация о которых представлена далее.

Отдельные долговые финансовые активы, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку договорные денежные потоки по таким активам не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются в составе отдельного портфеля для целей долгосрочного инвестирования средств. Данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков. Такие активы классифицируются и оцениваются по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Отдельные долговые инвестиционные финансовые активы удерживаются с целью получения прибыли в ближайшем будущем. Банк ориентируется на информацию о справедливой стоимости и использует ее для оценки эффективности финансовых активов и принятия решений. Данные активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9.

В рамках перехода, в соответствии с требованиями Банка России были признаны на балансе процентные доходы, ранее учтенные на внебалансовых счетах; доначислены суммы дисконта/премии по договорам по приобретению прав требований; проведены корректировки по эффективной процентной ставке по ряду финансовых активов; отражена сумма корректировки до справедливой стоимости по инструментам, классифицированным на дату перехода по справедливой стоимости; отражены корректировки до оценочного резерва и пр.

3.5 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и

величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, 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.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – пояснение указано ниже в настоящем пункте;
- в части переоценки недвижимости – пояснение указано в п. 4.1.8;
- в части оценки возмещаемости отложенных налоговых активов – пояснение указано в п. 4.2.

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

Деятельность Банка в части резервирования регулируется следующими основными нормативными актами Банка России: Положением от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с учетом требований ПФО2.

В соответствии с указанными нормативными документами классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определение размера резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга (только для ссудной задолженности), а также иных факторов, учтенных при классификации.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям указанных положений Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/контрагентов и размера формируемого резерва на основании решений уполномоченных органов, подготовленных в соответствии с заключениями кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками с учетом всей необходимой информации.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке:

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции (кроме вынужденной продажи или ликвидации) между двумя заинтересованными сторонами. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена котироваемого на рынке финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью уместных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

В случае отсутствия рыночной стоимости используются модели оценки финансовых инструментов, относящиеся ко второму и третьему уровням иерархии источника справедливой

стоимости и основанные на дисконтированных денежных потоках, чистых активах, стоимости недвижимости и других факторах.

3.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

В таблице ниже представлена информация об операциях, отраженных в бухгалтерском учете в 2018 году и относящихся к корректирующим событиям после отчетной даты, в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Наименование статьи	Идентификатор	До СПОД тыс. руб.	СПОД, тыс. руб.	После СПОД тыс. руб.
Комиссионные расходы	15	264 946	1 831	266 777
Изменение резерва по прочим потерям	18	11 107 938	903	11 108 841
Прочие операционные доходы	19	353 256	88	353 344
Чистые доходы (расходы)	20	18 318 599	-840	18 317 759
Операционные расходы	21	6 983 302	2 696	6 985 998
Прибыль (убыток) до налогообложения	22	11 335 297	-3 536	11 331 761
Возмещение (расход) по налогам	23	2 874 135	-485 305	2 388 830
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	24	8 461 162	481 769	8 942 931
Прибыль (убыток) за отчетный период	26	8 461 162	481 769	8 942 931

Основные корректирующие события после отчетной даты перечислены ниже:

- Уточнен в сторону снижения отложенный налоговый актив по убыткам прошлых лет перенесенным на будущее по состоянию на 01.01.2019 на сумму 599 043 тыс. руб.,
- Увеличен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам на сумму 1 084 348 тыс. руб.,
- Отражен отложенный налоговый актив по долговым ценным бумагам в части вычитаемых временных разниц на сумму 95 тыс. руб.

3.7 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности произошли следующие события, которые могут быть отнесены к некорректирующим событиям после отчетной даты:

- Получены средства от погашения 10% от номинала по ОФЗ 46023 в сумме 25 743 258 тыс. руб.
- Получены средства от погашения купонного дохода по ОФЗ 46023 в сумме 8 379 430 тыс. руб.

3.8 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5 % капитала Банка на отчетную дату.

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

3.9 Информация о прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении.

Наименование показателя	На отчетную	На предыдущую
-------------------------	-------------	---------------

	дату	отчетную дату
Чистая прибыль Банка, тыс. руб.	8 942 931	-14 502 393
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение года, тыс. шт.	146 668	146 668
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	60.97	-98.88

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)

4.1.1 Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Денежные средства и их эквиваленты	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Наличные денежные средства	1 761	4 442
Всего	1 761	4 442

4.1.2 Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации».

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Средства на корреспондентском счете	1 228 853	30 386
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	283 095	151 421
Всего	1 511 948	181 807

4.1.3 Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях».

Средства в кредитных организациях	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	781 625	1 778 463
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	150 560	3 037
Всего	932 185	1 781 500
Резервы	1 506	30
Итого с учетом резервов	930 679	1 781 470

4.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 у Банка отсутствуют остатки по статье «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток».

4.1.5 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам (в т. ч. кредитные организации и субъекты малого и среднего бизнеса), а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. В таблицах ниже приведена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах и сроках просроченной задолженности. Просроченная задолженность показана по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

В таблице ниже представлены кредиты по видам предоставленных ссуд, в том числе просроченные, по состоянию на отчетную дату.

Виды предоставленных ссуд, в том числе просроченные	Сумма, тыс. руб.	В том числе просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные депозиты	144 548 991	0	0	0	0	0	0.00%
Прочая ссудная задолженность	2 304	0	0	0	0	0	0.00%
Всего	144 551 295	0	0	0	0	0	0.00%
Сумма резерва	262 574	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	144 288 721	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций							
Корпоративные кредиты	80 433 343	67 390 875	0	0	0	67 390 875	23.76%
Кредиты малому и среднему бизнесу	22 580 295	22 520 511	0	0	0	22 520 511	7.94%
Прочая ссудная задолженность	36 080 843	19 721 345	0	0	721 441	18 999 904	6.95%
Всего	139 094 481	109 632 731	0	0	721 441	108 911 290	38.65%
Сумма резерва	128 850 362	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	10 244 119	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	154 532 840	x	x	x	x	x	x

По состоянию на 01.01.2019, из общей суммы предоставленных кредитов (без учета резервов на возможные потери) удельный вес пролонгированных ссуд юридических лиц, кроме кредитных организаций, составляет 5,18%.

В таблице ниже представлены кредиты по видам предоставленных ссуд, в том числе просроченные, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Виды предоставленных ссуд, в том числе просроченные	Сумма, тыс. руб.	В том числе просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные депозиты	86 608 861	0	0	0	0	0	0,00%
Прочая ссудная задолженность	136 598	0	0	0	0	0	0,00%
Всего	86 745 459	0	0	0	0	0	0,00%
Сумма резерва	358 122	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	86 387 337	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций							
Учтенные векселя	2 429 354	2 429 354	0	0	0	2 429 354	0,72%
Корпоративные кредиты	184 966 622	170 632 758	0	0	0	170 632 758	50,92%
Кредиты государственным и муниципальным органам	304 839	304 839	0	0	0	304 839	0,09%
Кредиты малому и среднему бизнесу	28 455 847	27 965 194	0	0	0	27 965 194	8,35%
Прочая ссудная задолженность	32 186 992	20 459 751	4 632 256	0	182 037	15 645 458	6,11%
Всего	248 343 654	221 791 896	4 632 256	0	182 037	216 977 603	66,19%
Сумма резерва	221 594 594	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	26 749 060	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	113 136 397	x	x	x	x	x	x

По состоянию на 01.01.2018, из общей суммы предоставленных кредитов (без учета резервов на возможные потери) удельный вес пролонгированных ссуд юридических лиц, кроме кредитных организаций, составляет 23,5%.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества предоставленных ссуд по состоянию на отчетную дату.

	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества			
		1	2	3	4
					5
Ссуды, предоставленные кредитным организациям					
Срочные депозиты	144 548 991	118 291 630	0	0	0
Прочая ссудная задолженность	2 304	2 304	0	0	0
Всего	144 551 295	118 293 934	0	0	0
Сумма резерва	262 574	0	0	0	0
Итого с учетом резерва	144 288 721	118 293 934	0	0	0
Корпоративные кредиты	80 433 343	0	463 501	12 397 304	32 367 082
Кредиты малому и среднему бизнесу	22 580 295	0	0	0	2 136 168
Прочая ссудная задолженность	36 080 843	0	0	0	17 513 924
Всего	139 094 481	0	463 501	12 397 304	52 017 174
Сумма резерва	128 850 362	0	4 635	6 149 895	48 479 330
Итого с учетом резерва	10 244 119	0	458 866	6 247 409	3 537 844
Итого по ссудной задолженности	154 532 840	118 293 934	458 866	6 247 409	3 537 844
					25 994 787
					35 205 456
					20 444 127
					18 566 919
					74 216 502
					74 216 502
					0
					25 994 787

В таблице ниже представлена информация о категориях предоставленных ссуд по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Сумма требования, тыс. руб.	Категория качества			
		1	2	3	4
Ссуды, предоставленные кредитным организациям					
Срочные депозиты	86 608 861	60 351 500	26 257 361	0	0
Прочая ссудная задолженность	136 598	1 884	0	0	134 714
Всего	86 745 459	60 353 384	26 257 361	0	134 714
Сумма резерва	358 122	0	262 574	0	95 548
Итого с учетом резерва	86 387 337	60 353 384	25 994 787	0	39 166
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций					
Учтенные векселя	2 429 354	0	0	0	2 429 354
Корпоративные кредиты	184 966 622	550 065	563 932	12 716 968	131 154 928
Кредиты государственным и муниципальным органам	304 839	0	0	0	304 839
Кредиты малому и среднему бизнесу	28 455 847	0	19 427	0	20 153 160
Прочая ссудная задолженность	32 186 992	0	0	0	18 507 795
Всего	248 343 654	550 065	583 359	12 716 968	172 550 076
Сумма резерва	221 594 594	0	5 834	6 199 365	167 010 074
Итого с учетом резерва	26 749 060	550 065	577 525	6 517 603	5 540 002
Итого по ссудной задолженности	113 136 397	60 903 449	26 572 312	6 517 603	5 579 168

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций, учтенных векселей и прочей ссудной задолженности) по секторам экономики.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Жилищное и коммерческое строительство и операции с недвижимостью	54 930 770	61 836 760
Финансы	15 827 632	102 755 330
Агропромышленный комплекс и пищевая промышленность	11 716 724	14 887 168
Торговля	9 516 351	13 686 612
Энергетика	3 000 000	3 183 900
Транспорт и инфраструктурное строительство	2 385 281	3 659 529
Образование, научные исследования и разработки	2 375 358	2 631 122
Лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность	1 361 239	1 412 707
Прочие	1 900 283	9 674 180
Всего	103 013 638	213 727 308

В таблице ниже представлена информация о предоставленных кредитах в разрезе контрактных сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на отчетную дату.

	Всего, тыс. руб.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				
		Просро- ченные ссуды	Непросроченные ссуды			
			до 30 дней	до 90 дней	180 дней	до 1 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	144 551 295	0	26 879 334	91 414 600	0	0
Сумма резерва	262 574	x	x	x	x	x
Всего	144 288 721	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	139 094 481	109 632 731	11 889 841	25 598	23 059	543 531
Сумма резерва	128 850 362	x	x	x	x	x
Всего	10 244 119	x	x	x	x	x
Итого по статье	154 532 840	x	x	x	x	x

В таблице ниже представлена информация о предоставленных кредитах в разрезе контрактных сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Всего, тыс. руб.	Суммы по срокам, оставшимся до погашения				
		Просро- ченные ссуды	Непросроченные ссуды			
			до 30 дней	до 90 дней	180 дней	до 1 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	86 745 459	0	53 030 500	7 321 000		
Сумма резерва	358 122	x	x	x	x	x
Всего	86 387 337	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	248 343 654	221 791 896	0	407 291	46 537	12 520 610
Сумма резерва	221 594 594	x	x	x	x	x
Всего	26 749 060	x	x	x	x	x
Итого по статье	113 136 397	x	x	x	x	x

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

В таблице ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в долговые, долевы ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	182 622	212 555
Долевые ценные бумаги	50 923	50 923
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 455 293	23 118 300
Вложения в уставные капиталы организаций (с долей владения менее 20%)	147	2 490
Всего	18 688 985	23 384 268
Сумма резерва	17 303 661	17 195 725
Итого с учетом резерва	1 385 324	6 188 543

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату.

Долговые ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	182 622	5 944	23.07.2026
Всего	182 622	5 944	х
Сумма резерва	0	Х	х
Итого с учетом резерва	182 622	Х	х

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Долговые ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	212 555	6 642	23.07.2026
Всего	212 555	6 642	х
Сумма резерва	0	Х	х
Итого с учетом резерва	212 555	Х	х

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов эмитентов.

Долевые ценные бумаги	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные)	48 930	48 930
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	1 993	1 993
Всего	50 923	50 923
Сумма резерва	1 994	1 994
Итого с учетом резерва	48 929	48 929

В таблице ниже представлена информация об участии Банка в дочерних и зависимых организациях.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Банки-нерезиденты	0	9 803 488

Некредитные организации	1 238 285	5 748 542
Некредитные организации – нерезиденты	9 816 981	13 493
Паи, доли инвестиционных фондов резидентов	7 400 027	7 552 777
Всего	18 455 293	23 118 300
Сумма резерва	17 301 648	17 193 714
Итого с учетом резерва	1 153 645	5 924 586

В 2018 году сумма дивидендов, полученных Банком от участия в дочерних и зависимых организациях составила 34 350 тыс. руб., за предыдущий отчетный период аналогичный показатель составил 1 091 372 тыс. руб.

4.1.7 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на отчетную дату.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе	212 717 311	6 947 310	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	212 717 311	6 947 310	23.07.2026
Переданные по договорам прямого РЕПО	0	0	
Всего	212 717 311	X	X
Сумма резерва	0	X	X
Итого с учетом резерва	212 717 311	X	X

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Сумма, тыс. руб.	В том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе	239 253 925	7 762 673	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	239 253 925	7 762 673	23.07.2026
Переданные по договорам прямого РЕПО	0	0	
Всего	239 253 925	X	X
Сумма резерва	0	X	X
Итого с учетом резерва	239 253 925	X	X

Информация о портфелях ценных бумаг Банка в разрезе стран-эмитентов, их экономической деятельности, о категориях качества ценных бумаг, представлена в таблицах ниже.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе стран эмитентов (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на отчетную дату.

	Всего тыс. руб.	Объемы вложений, тыс. руб.		
		Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР
Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:	18 688 985	8 871 876	9 806 852	10 257
- долговые ценные бумаги	182 622	182 622	0	0
- долевыми ценными бумагами	50 923	50 923	0	0
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 455 293	8 638 312	9 806 852	10 129
- вложения в уставные капиталы организаций с долей владения менее	147	19	0	128

20%				
Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	212 717 311	212 717 311	0	0
- долговые ценные бумаги	212 717 311	212 717 311	0	0

В данной таблице и других таблицах настоящей Пояснительной информации вложения в ценные бумаги отражены в соответствии со страной регистрации эмитента.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе стран эмитентов (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Всего тыс. руб.	Объемы вложений, тыс. руб.		
		Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР
Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:	23 384 268	13 564 816	9 806 851	12 601
- долговые ценные бумаги	212 555	212 555	0	0
- долевыми ценные бумаги	50 923	50 923	0	0
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 118 300	13 301 319	9 806 851	10 130
- вложения в уставные капиталы организаций с долей владения менее 20%	2 490	19	0	2 471
Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	239 253 925	239 253 925	0	0
- долговые ценные бумаги	239 253 925	239 253 925	0	0

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе экономической деятельности эмитентов в соответствии с присвоенным ОКВЭД (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на отчетную дату.

Ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	Сумма, тыс. руб.	Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
Государственное управление	212 899 933	182 622	212 717 311
Жилищное и коммерческое строительство и операции с недвижимостью	10 850 087	10 850 087	0
Финансы	7 519 084	7 519 084	0
Холдинговые компании	135 180	135 180	0
Образование, научные исследования и разработки	1 994	1 994	0
Энергетика	19	19	0
Всего	231 406 297	18 688 986	212 717 311

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе экономической деятельности эмитентов в соответствии с присвоенным ОКВЭД (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	Сумма, тыс. руб.	Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
Государственное управление	239 466 480	212 555	239 253 925
Банки нерезиденты	9 803 488	9 803 488	0
Кредитные организации РФ	48 930	48 930	0
Нерезиденты	15 964	15 964	0
Прочие виды деятельности	13 303 331	13 303 331	0
Всего	262 638 193	23 384 268	239 253 925

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ценных бумагах по состоянию на отчетную дату, в тыс. руб.

Ценные бумаги по категориям качества (с учетом созданного резерва)	Всего с учетом резерва	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Всего	Категория качества					Сумма резерва
				1	2	3	4	5	
Ст. 6 ф. 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:	1 385 324	182 622	18 506 363	119 057	1 043 235	0	125 050	17 219 021	17 303 661
- долговые ценные бумаги	182 622	182 622	0	0	0	0	0	0	0
- долевыми ценные бумаги	48 929	0	50 923	48 929	0	0	0	1 994	1 994
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 153 645	0	18 455 293	70 000	1 043 235	0	125 050	17 217 008	17 301 648
- вложения в уставные капиталы организаций с долей владения менее 20 %	128	0	147	128	0	0	0	19	19
Ст. 7 ф. 0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	212 717 311	0	212 717 311	212 717 311	0	0	0	0	0
- долговые ценные бумаги	212 717 311	0	212 717 311	212 717 311	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ценных бумагах по состоянию на предыдущую отчетную дату, в тыс. руб.

Ценные бумаги по категориям качества (с учетом созданного резерва)	Всего с учетом резерва	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Всего	Категория качества					Сумма резерва
				1	2	3	4	5	
Ст. 6 ф.0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи», в том числе:	6 188 543	212 555	23 171 713	61 531	129 546	1 055 825	90 069	21 834 742	17 195 724
- долговые ценные бумаги	212 555	212 555	0	0	0	0	0	0	0
- долевыми ценные бумаги	48 929	0	50 923	48 929	0	0	0	1 994	1 994
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 924 587	0	23 118 300	10 130	129 546	1 055 825	90 050	21 832 749	17 193 713
- вложения в уставные капиталы организаций с долей владения менее 20 %	2 473	0	2 490	2 471	0	0	19	0	17
Ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	239 253 925	0	239 253 925	239 253 925	0	0	0	0	0
- долговые ценные бумаги	239 253 925	0	239 253 925	239 253 925	0	0	0	0	0

4.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств по состоянию на отчетную дату, в тыс. руб.

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	Всего
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на начало года	107 648	230 366	14 152 844	1 119	3 600 526	18 092 503
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	169 163	292 066	14 293 321	1 119	3 605 874	18 361 543
Поступления	137	2 525	3 114	2 681	-	8 457
Выбытие	-4 261	-	-	-2 674	-936 145	-943 080
Изменение в результате переоценки	-	-	-1 688 298	-	-59 196	-1 747 494
Остаток на отчетную дату	165 039	294 591	12 608 137	1 126	2 610 533	15 679 426
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	61 515	6 1700	-	-	-	123 215
Начисленная амортизация	21 675	26 825	-	-	-	48 500
Выбытие	-3 689	-	-	-	-	-3 689
Остаток на отчетную дату	79 501	88 525	-	-	-	168 026
Резервы на возможные потери						
Остаток на начало года	-	-	140 477	-	5 348	145 825
Начисление	-	-	2 334	-	441	2 775
Восстановление	-	-	-	-	-5 603	-5 603
Остаток на отчетную дату	-	-	142 811	-	186	14 2997
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на отчетную дату	85 538	206 066	12 465 326	1 126	2 610 347	15 368 403

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов по состоянию на предыдущую отчетную дату, в тыс. руб.

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно используемые в основной деятельности	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на начало года	313 236	257 125	0	955	4 306 875	4 878 191
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	353 300	292 065	0	955	4 844 783	5 491 103
Поступления	2 627	1 557	17 416 263	4 323	15 680	17 440 450
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	0	0	0
Выбытие	-1 134	-1 556	-109 990	-4 159	-977 290	-1 094 129
Перевод между категориями	-185 630	0	185 630	0	0	0
Перевод в активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение в результате переоценки	0	0	-3 198 582	0	-277 299	-3 475 881
Остаток на отчетную дату	169 163	292 066	14 293 321	1 119	3 605 874	18 361 543
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	40 064	34 940	0	x	x	75 004
Начисленная амортизация	22 584	27 861	0	x	x	50 445
Перевод между категориями	0	0	0	0	x	0
Выбытие	-1 133	-1 101	0	0	x	-2 234
Остаток на отчетную дату	61 515	61 700	0	x	x	123 215
Резервы на возможные потери						
Остаток на начало года	0	0	0	0	537 908	537 908
Начисление	0	0	140 477	0	388 227	528 704
Восстановление	0	0	0	0	-920 787	-920 787
Перевод между категориями	0	0	0	0	0	0
Перевод в активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Остаток на отчетную дату	0	140 477	0	0	5 348	145 825
Остаточная стоимость с учетом созданного резерва на отчетную дату	107 648	230 366	14 152 844	1 119	3 600 526	18 092 503

В 2018 году Банком была проведена переоценка имущества, принадлежащего Банку.

По результатам переоценки стоимость недвижимости, временно не использованной в основной деятельности, снизилась на 1 688 298 тыс. руб. Уценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 59 196 тыс. руб.

В оценке объектов недвижимости принимали участие компании ООО «Аудит-Интеллект», ООО «Норматив», ООО «Эверест Консалтинг». Все оценщики, принимавшие участие в оценке, являются членами саморегулируемых организаций оценщиков:

- оценщик компании Общество с ограниченной ответственностью «Норматив» является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет»»;
- оценщик компании Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Интеллект» является членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков»;
- оценщик компании Общество с ограниченной ответственностью «Эверест Консалтинг» является членом саморегулируемой некоммерческой организации – Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»

Оценка выполнялась с использованием двух основных подходов: сравнительного (метод прямого сравнения продаж, метод количественных корректировок) и доходного (метод прямой капитализации) при оценке долгосрочных активов, предназначенных для продажи и с использованием сравнительного метода при оценке недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В рамках сравнительного подхода информация о ценах предложений получена с активного рынка. Корректировки вводятся на основе ненаблюдаемых данных. Исходные данные, использованные при проведении оценки, соответствуют 3-му уровню исходных данных.

При использовании доходного подхода информация о ценах предложений аренды аналогичных объектов получена с активного рынка, корректировки вводились на основе наблюдаемых данных, ставка капитализации рассчитана также на основе ненаблюдаемых данных. Исходные данные, использованные при проведении оценки, соответствуют 3-му уровню исходных данных.

Дата определения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности – 01 ноября 2018 г.

Дата определения справедливой стоимости по имуществу, предназначенному для продажи, расположенному по адресу: Москва, пр.1-й Нагатинский, д.11 – 01 декабря 2018 г.

В 2017 году в результате проведенной переоценки уменьшение стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, составило 3 198 582 тыс. руб. При переоценке в 2017 году долгосрочных активов, предназначенных для продажи, сумма расходов от уценки составила 277 299 тыс. руб. При этом были восстановлены резервы на возможные потери в сумме 532 560 тыс. руб.

4.1.9 Прочие активы

В таблице ниже представлена информация о структуре прочих активов.

	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Проценты	17 509 898	16 766 300
Прочая дебиторская задолженность	13 358 105	27 943 445
Уплаченный налог на добавленную стоимость	107 915	109 383
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	78 572	92 425
резидентам	78 572	92 425
нерезидентам	0	0

Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	38 426	52 217
Расходы будущих периодов	6 231	12 851
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	132	70
Прочие	669 453	581 556
Всего	31 768 732	45 558 247
Сумма резерва	17 529 988	33 716 917
Итого с учетом резерва	14 238 744	11 841 330

В дебиторскую задолженность включены требования к заемщикам по оплате штрафов по кредитным договорам и возмещению госпошлин на основании судебных решений по проблемной ссудной задолженности, а также требования по хозяйственным операциям Банка.

В прочую дебиторскую задолженность включена срочная задолженность сроком погашений до 12 месяцев в сумме 530 тыс. руб., срочная задолженность сроком погашений более 12 месяцев в сумме 5 134 719 тыс. руб. и просроченная задолженность на сумму 8 222 856 тыс. руб.

4.1.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствуют остатки по статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

4.1.11 Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Средства кредитных организаций	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Корреспондентские счета	0	0
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	35 878 358	42 324 468
Всего	35 878 358	42 324 468

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют обязательства перед кредитными организациями-нерезидентами.

4.1.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Средства юридических лиц, в том числе:	326 224 502	309 006 473
- средства на текущих и расчетных счетах	1 695 290	2 114 134
- срочные депозиты	324 529 212	306 892 339
Всего	326 224 502	309 006 473

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют обязательства перед структурированными компаниями.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка имеется обязательство перед юридическими лицами-нерезидентами в размере 959 568 тыс. руб. и 959 568 тыс. руб., соответственно.

В таблице ниже представлена информация о концентрации клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики.

Виды экономической деятельности клиентов	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
--	-----------------------------	--

Финансы	291 571 937	273 993 085
Холдинговые компании	33 024 137	33 021 225
Жилищное и коммерческое строительство и операции с недвижимостью	611 658	1 012 661
Химическая промышленность	36 118	388
Торговля	11 568	150
Прочие	969 084	978 964
Итого по статье	326 224 502	309 006 473

Стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения обязательств Банка по привлеченным средствам составляет 99 127 660 тыс. руб.

4.1.13 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 выпущенные долговые обязательства в учете Банка отсутствуют.

4.1.14 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о структуре прочих обязательств.

Прочие обязательства	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Проценты к уплате	12 031 024	7 908 133
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	302 090	35 673
резидентам	300 888	35 325
нерезидентам	1 202	348
Задолженность по расчетам с персоналом	146 507	104 906
Обязательства по уплате налогов	65 750	84 610
Полученный налог на добавленную стоимость	16 759	18 044
Кредиторская задолженность	54	14 517
Прочие	300 356	4 261
Всего	12 862 540	8 170 144

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

4.1.15 Уставный капитал

Структура уставного капитала Банка представлена в таблице ниже:

	Кол-во акций (шт.)	Уставный капитал, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.
Данные на начало отчетного года	146 667 577	14 666 758	85 334 240
Данные на конец отчетного периода	146 667 577	14 666 758	85 334 240

Уставный капитал Банка на 01.01.2019 составляет 14 666 757 700 (Четырнадцать миллиардов шестьсот шестьдесят шесть миллионов семьсот пятьдесят семь тысяч семьсот) рублей и разделён на 146 667 577 (Сто сорок шесть миллионов шестьсот шестьдесят семь тысяч пятьсот семьдесят семь) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. 100% акций Банка принадлежат Банк ВТБ (ПАО).

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807)

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за отчетный год, тыс. руб.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства и НМА	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы
Сумма на начало года	288 545 057	221 952 717	140 477	17 195 725	30	15 533 842	0	5 348	33 716 918
Создано	109 593 833	85 601 686	2 334	14 600 186	1 595	8 082	297 473	441	9 082 036
Восстановлено	-96 525 554	-63 902 269	0	-10 094 429	-119	-13 638 432	0	-5 603	-8 884 702
Списано за счет резерва	-135 321 283	-114 539 198	0	-4 397 821	0	0	0	0	-16 384 264
Сумма на отчетную дату	166 292 053	129 112 936	142 811	17 303 661	1 506	1 903 492	297 473	186	17 529 988

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за предыдущий отчетный год, тыс. руб.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Основные средства и НМА	Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Прочие активы
Сумма на начало года	308 288 754	246 098 472	0	4 388 935	24	16 647 076	1 000 000	537 908	39 616 339
Создано	91 944 255	70 704 533	140 477	13 822 965	136	30 898	606 773	388 227	6 250 246
Восстановлено	-68 036 128	-56 597 934	0	-1 016 125	-130	-1 144 132	-1 606 773	-920 787	-6 750 247
Списано за счет резерва	-43 651 824	-38 252 354	0	-50	0	0	0	0	-5 399 420
Сумма на отчетную дату	288 545 057	221 952 717	140 477	17 195 725	30	15 533 842	0	5 348	33 716 918

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статьи расходов по налогам	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Налог на прибыль	2 548 583	2 939 263
Земельный налог	190 854	4 866
Налог на имущество	72 802	55 737
НДС	59 278	66 878
Государственные пошлины	2 439	143 572
Транспортный налог	179	216
Всего	2 874 135	3 210 532

В таблице ниже представлена информация о расчете компонентов суммы расхода (возмещения) по налогам за отчетный год.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Уменьшение налога на прибыль по отложенному налогу на прибыль	-485 305
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	325 552
Налог на прибыль	2 548 583
Итого расход (возмещение) по налогам	2 388 830

В таблице ниже представлена информация о расчете компонентов суммы расхода (возмещения) по налогам за предыдущий отчетный год.

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	656 831
Налог на прибыль	2 939 263
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	271 269
Итого расход (возмещение) по налогам	3 867 363

В таблице ниже представлена информация о возникновении временных разниц при формировании налога на прибыль за отчетный год.

Изменение временных разниц	Сумма, тыс. руб.
Отложенный налоговый актив на 01.01.2018	24 239 800
- в т. ч. отложенный налоговый актив на 01.01.2018, отражаемое через ОПУ	24 239 800
- в т. ч. отложенный налоговый актив на 01.01.2018, отражаемый через добавочный капитал	0
увеличение налогового актива, связанное с изменением временных разниц	907 706
Увеличение налогового актива, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	95
Уменьшение налогового актива, связанное с изменением налоговых убытков, переносимых на будущие периоды	-422 401
Итого отложенный налоговый актив на 01.01.2019	24 725 200

В таблице ниже представлена информация о возникновении временных разниц при формировании налога на прибыль за предыдущий отчетный год.

Изменение временных разниц	Сумма, тыс. руб.
Итого отложенный налоговый актив на начало года	24 898 311
в т. ч. отложенный налоговый актив, отраженный в составе доходов/расходов	24 897 837

предыдущего отчетного года	
в т. ч. отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе добавочного капитала	474
Уменьшение налогового актива, связанное с прекращением признания части отложенного налогового актива в соответствии с величиной ожидаемой будущей налогооблагаемой прибыли	13 487 975
Уменьшение налогового актива, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	1 681
Передача отложенного налогового актива в рамках реорганизации Банка	12 831 145
Итого отложенный налоговый актив на отчетную дату	24 239 800

Оценка возмещаемости отложенного налогового актива

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании вероятных сроков и размера налогооблагаемой прибыли, которую Банк планирует получить в будущем, осуществляется с учетом мотивированного суждения руководства Банка касательно вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налоговые активы.

Расходы Банка на оплату труда работникам (включая премии и компенсации) в 2018 году составили 400 462 тыс. руб., в 2017 году составили 452 206 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	Прочие страны
АКТИВЫ	I					
Денежные средства	1	1 761	1 761	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	1 511 948	1 511 948	0	0	0
Обязательные резервы	2.1	283 095	283 095	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3	930 679	781 625	149 054	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5	154 532 840	154 532 840	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1 385 324	1 385 196	0	128	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	1 153 645	1 153 645	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	212 717 311	212 717 311	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8	2	2	0	0	0
Отложенный налоговый актив	9	24 725 200	24 725 200	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	12 758 056	12 758 056	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	2 610 347	2 610 347	0	0	0
Прочие активы	12	14 238 744	14 238 744	0	0	0
Всего активов	13	425 412 212	425 263 030	149 054	128	0
ПАССИВЫ	II					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15	35 878 358	35 878 358	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	326 224 502	325 264 934	0	0	959 568
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16.1	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	18	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	635 601	635 601	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21	12 862 540	12 861 325	0	1 215	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	1 903 492	1 903 492	0	0	0
Всего обязательств	23	377 504 493	376 543 710	0	1 215	959 568

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	Прочие страны
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	III					
Средства акционеров (участников)	24	14 666 758	14 666 758	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	26	85 334 240	85 334 240	0	0	0
Резервный фонд	27	676 870	676 870	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-4 672	-4 672	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	0	0	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	30	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	31	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-61 708 408	-61 708 408	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	8 942 931	8 942 931	0	0	0
Всего источников собственных средств	35	47 907 719	47 907 719	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату, тыс. руб.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	Прочие страны
АКТИВЫ	I					
Денежные средства	1	4 442	4 442	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	181 807	181 807	0	0	0
Обязательные резервы	2.1	151 421	151 421	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3	1 781 470	1 778 463	3 007	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5	113 136 397	107 557 229	39 166	0	5 540 002
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	6 188 543	1 466 877	4 709 066	12 600	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	5 924 586	1 205 391	4 709 066	10 129	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	239 253 925	239 253 925	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8	2	2	0	0	0
Отложенный налоговый актив	9	24 239 800	24 239 800	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	14 491 977	14 491 977	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	3 600 526	3 600 526	0	0	0
Прочие активы	12	11 841 330	11 732 374	0	0	108 956
Всего активов	13	414 720 219	404 307 422	4 751 239	12 600	5 648 958
ПАССИВЫ	II					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15	42 324 468	42 324 468	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	309 006 473	308 046 905	0	0	959 568
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16.1	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	18	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	714 762	714 762	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21	8 170 144	8 169 784	0	360	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	15 533 842	15 533 842	0	0	0

Всего обязательств	23	375 749 689	374 789 761	0	360	959 568
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	III					
Средства акционеров (участников)	24	14 666 758	14 666 758	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	26	85 334 240	85 334 240	0	0	0
Резервный фонд	27	676 870	676 870	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	1 070	1 070	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	0	0	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	30	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	31	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	0	0	0	0	0
Нерастреленная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-47 206 015	-47 206 015	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-14 502 393	-14 502 393	0	0	0
Всего источников собственных средств	35	38 970 530	38 970 530	0	0	0

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) (форма 0409808)

4.3.1 Политика в области управления капиталом

В процессе управления капиталом Банк руководствуется общей консолидированной концепцией управления регулятивным капиталом участников Группы ВТБ, которая позволяет Банку самостоятельно принимать управленческие решения, связанные с оптимизацией риска нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышением эффективности его использования, формированием внутренних источников капитала и управлением его структурой в рамках установленных полномочий.

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью соблюдения ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований национальных и международных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом:

- оценка величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения требований регуляторов;
- контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- подготовка регулярной отчетности о величине и достаточности капитала;
- согласование и текущий мониторинг операций, оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы достаточности.

4.3.2 Информация о капитале и нормативах достаточности капитала

С 2014 года по октябрь 2018 года расчет регулятивного капитала осуществлялся кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Начиная с октября 2018 года в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Данный подход предусматривает три уровня капитала – базовый, основной, совокупный. Основной капитал состоит из базового и добавочного капиталов, совокупный – из основного и дополнительного капиталов.

Достаточность капитала регулируется тремя нормативами применительно к каждому уровню капитала: Н1.1 (для базового), Н1.2 (для основного) и Н1.0 (для совокупного).

Расчет нормативов производится на основе данных бухгалтерского учета Банка, сформированных с учетом графика досоздания резервов по проблемным активам, предусмотренного Планом финансового оздоровления.

В соответствии с Планом финансового оздоровления, Банк ВТБ (ПАО) обязан поддерживать соблюдение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. По мере необходимости, Банк ВТБ (ПАО) проводит докапитализацию Банка или предоставляет субординированные кредиты в необходимом объеме. Руководство Банка ожидает, что Банк ВТБ (ПАО) продолжит оказывать Банку поддержку, необходимую для обеспечения непрерывности его деятельности.

Значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 в течение отчетного года представлены в таблице:

	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Средние значения	9.97%	15.09%	40.69%
Минимальные значения	7.67%	12.33%	29.50%
Максимальные значения	18,00%	23,60%	55.45%

Размер капитала на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков регулируется установленными предельными значениями нормативов достаточности собственных средств

(капитала) банка. Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк исключил из расчета собственных средств (капитала) часть вложений в долевыми ценные бумаги финансовых организаций:

Наименование показателя	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Сумма вложений в долевыми ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающая сумму источников базового капитала	43 908	2 387 094
Сумма вложений в долевыми ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающая сумму источников добавочного капитала	0	1 970 484
Сумма вложений в долевыми ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающая сумму источников дополнительного капитала	0	0
Итого сумма вложений в долевыми ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающая сумму источников собственных средств (капитала)	43 908	4 357 578

Вложения в долевыми ценные бумаги финансовых организаций, не учтенные в составе сумм, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала), были включены в расчет кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018.

Расхождение в балансовой стоимости активов, отраженной в статье 2 «Активы, взвешенные по уровню риска» раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 и статье 12 «Всего активов» формы 0409806, объясняются особенностями расчета показателей нормативов достаточности собственных средств (капитала):

- включением активов в форму 0409808 с учетом коэффициента риска, установленного подп. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- исключением из активов формы 0409808 активов, не подлежащих классификации по подп. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (например, тех, по которым рассчитывается рыночный риск);
- исключением активов, уменьшающих капитал, из формы 0409808;
- уменьшением сумм требований на соответствующие суммы обязательств в форме 0409806 по отдельным видам операций;
- включением в состав активов формы 0409808 показателей риска по внебалансовым инструментам:
 - а) кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера,
 - б) кредитный риск по производным финансовым инструментам,
 - в) риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

• включением в состав активов формы 0409808 рыночного и операционного рисков. Основными источниками капитала Банка являются акционерный капитал и привлеченные субординированные кредиты. Привлеченные Банком субординированные кредиты содержат условия о их полном или частичном списании в случае снижения норматива достаточности базового капитала Банка ниже установленных договорами значений.

Полную информацию об условиях и сроках привлечения инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П, Банк раскрывает на сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» согласно Указанию Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.	Среднее значение, тыс. руб.
Кредитный риск, в том числе:	70 162 462	79 158 163	74 660 313
- ссудная задолженность	38 136 387	45 592 853	41 864 620
- средства на корреспондентских счетах	379 973	360 558	370 266
- вложения в ценные бумаги	1 738 192	2 826 520	2 282 356
- условные обязательства кредитного характера	1 460 364	2 639 649	2 050 007
- прочие компоненты кредитного риска	28 447 546	27 738 583	28 093 065

В таблице ниже представлена краткая информация о полученных субординированных кредитах, включенных в состав источников капитала по состоянию на отчетную дату.

Наименование показателя	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. ед. вал.	Дата привлечения	Дата погашения	Уровень капитала
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	10 000 000	26.12.2014	17.12.2024	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	15 000 000	26.03.2015	20.03.2025	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	8 000 000	29.07.2015	бессрочный	Добавочный
Субординированный кредит, полученный от Банка ВТБ (ПАО)	RUB	26 257 361	29.12.2015	10.12.2025	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от Банка ВТБ (ПАО)	RUB	2 000 003	12.07.2016	12.07.2023	Дополнительный

В таблице ниже представлена краткая информация о полученных субординированных кредитах, включенных в состав источников капитала по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Наименование показателя	Валюта	Номинальная стоимость, тыс. ед. вал.	Дата привлечения	Дата погашения	Уровень капитала
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	10 000 000	26.12.2014	17.12.2024	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	15 000 000	26.03.2015	20.03.2025	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от участника Группы ВТБ	RUB	8 000 000	29.07.2015	бессрочный	Добавочный
Субординированный кредит, полученный от Банка ВТБ (ПАО)	RUB	26 257 361	29.12.2015	10.12.2025	Дополнительный
Субординированный кредит, полученный от Банка ВТБ (ПАО)	RUB	2 000 003	12.07.2016	12.07.2023	Дополнительный

В таблице ниже представлена информация об изменении нереализованной переоценки финансовых активов, признанной в составе капитала за отчетный год.

Движение переоценки финансовых активов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.
Сумма на начало года	1 070
Увеличение переоценки	6 176
Уменьшение переоценки	-12 013
Выбытие преоценки в результате реализации актива	0
Сумма на конец года	-4 767

В таблице ниже представлена информация об изменении нереализованной переоценки финансовых активов, признанной в составе капитала за предыдущий отчетный год.

Движение переоценки финансовых активов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.	Основные средства, тыс. руб.
Сумма на начало года	-8 403	6 913
Увеличение переоценки	11 028	0
Уменьшение переоценки	-1 555	0
Списание переоценки при выбытии	0	-6 913
Сумма на конец года	1 070	0

4.4 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) (форма 0409813)

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, без применения коэффициентов риска и уменьшения активов на стоимость полученного обеспечения;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма 0409814)

В 2018 году Банком не совершались сделки по передаче прав требований (по договорам на размещение средств) по договорам об отступном, которые были полностью оплачены иным имуществом

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыдущую отчетную дату, тыс. руб.
Денежные средства	1 761	4 442
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 228 853	30 386
Средства в кредитных организациях	932 185	1 781 500
Итого	2 162 799	1 816 328

Ограничений по договорам между кредитными организациями о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками

В отчетном периоде деятельность по управлению рисками являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком.

Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется в рамках сформированной в Группе ВТБ системы управления по модели «Стратегический холдинг», которая предусматривает централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, унифицированные системы контроля, а также координацию процессов планирования и отчетности со стороны Банка ВТБ (ПАО).

Основные принципы и подходы к управлению рисками установлены ежегодно пересматриваемой Советом директоров Банка «Стратегии управления рисками и капиталом АО «БМ-Банк» (дата последнего пересмотра – июнь 2018 г.).

5.1 Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

5.1.1 Общая информация о видах значимых рисков

Наиболее значимыми для Банка являются следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск.

По итогам проведенной в 2018 году идентификации рисков регуляторный (комплаенс) риск вышел из состава наиболее значимых рисков.

Ниже представлено подробное описание перечисленных рисков, а также меры, предпринятые Банком для их снижения.

5.1.2 Управление рисками

Процесс управления рисками осуществляется на основе организационной структуры Банка и органов управления, представленной ниже.

Органы управления Банка, полномочные принимать решения по управлению рисками (далее – Органы управления рисками):

- Совет директоров;
- Президент – Председатель Правления;
- Правление;
- Комиссия по мониторингу кредитных сделок и проблемной задолженности;
- Комиссия по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками;
- должностные лица.

Полномочия Органов управления рисками и уровни принятия решений закреплены во внутренних положениях Банка.

Совет директоров:

- утверждает положения о системе управления рисками и капиталом;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- рассматривает отчеты о состоянии и оценке эффективности управления рисками и капиталом;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, а также план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- контролирует деятельность Органов управления рисками.

Президент – Председатель Правления:

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений;
- утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению отдельными видами рисков;
- определяет полномочия должностных лиц.

Правление:

- определяет основные направления управления рисками;
- принимает решения по вопросам формирования, функционирования и совершенствования системы управления рисками;
- разрабатывает, утверждает и контролирует соблюдение принципов организации непрерывности деятельности и управления операционными рисками;
- устанавливает лимиты, относящиеся к системе управления рыночными и балансовыми рисками, в том числе ликвидности;
- устанавливает целевые значения уровня принимаемых рисков на среднесрочный и долгосрочный периоды в соответствии с принимаемым бизнес-планом;
- производит оценку эффективности управления рисками.

Комиссия по мониторингу кредитных сделок и проблемной задолженности:

- принимает решения о проведении операций, связанных с принятием кредитного риска;
- обеспечивает реализацию мер по снижению/устранению факторов кредитного риска и недопущению неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентами Банка взятых на себя обязательств по кредитной сделке либо минимизации потерь Банка в случае реализации кредитных рисков;
- рассматривает вопросы, связанные с присвоением статусов проблемности кредитных сделок, минимизацией и устранением кредитного риска по проблемным кредитным сделкам корпоративных клиентов;
- определяет принципы, стратегии, формы и методы работы в отношении потенциально проблемных и проблемных кредитных сделок.

Комиссия по управлению операционными и регуляторными (комплаенс) рисками:

- осуществляет контроль за уровнем операционных и регуляторных рисков путем рассмотрения регулярных отчетов, инцидентов, а также проведения общепанковской и

фокусной самооценки;

- утверждает меры по совершенствованию существующих процессов Банка, направленные на снижение уровня операционных и регуляторных рисков;
- утверждает и контролирует соблюдение принципов организации непрерывности и восстановления деятельности Банка;
- исполняет функции органа антикризисного управления в рамках системы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

Должностные лица:

В рамках делегированных Президентом – Председателем Правления и/или органами управления рисками полномочий принимают решения о проведении стандартных операций, осуществляемых в пределах лимитов, установленных Президентом – Председателем Правления Банка и уполномоченными органами управления рисками.

В соответствии со стоящими перед Банком задачами по управлению рисками на работников Банка возлагаются функции управления рисками в рамках выполнения своих должностных обязанностей, закрепленных в должностных инструкциях и/или внутренних документах Банка по управлению рисками.

Организация, совершенствование, обеспечение функционирования системы управления рисками, возникающими в результате деятельности Банка, регулирование уровня принимаемых Банком рисков возлагаются на Службу анализа рисков (далее – САР); в части регуляторного (комплаенс) риска и рисков, возникающих в результате возможности вовлечения Банка в проведение операций, связанных с отмытием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также нарушением режима международных санкций – на Службу финансового контроля и комплаенс; управление рисками потери деловой репутации осуществляется структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий.

5.2 Описание отдельных значимых для Банка рисков

5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком), либо возмещения таких потерь за счет доходов, получаемых от соответствующих операций Банка.

Ключевые подходы и методы управления кредитным риском в Банке определяются в Политике управления кредитным риском (Кредитной политике), утвержденной Советом директоров Банка.

В отчетном периоде продолжалась реализация подходов на основе концепции аппетита к риску, разработан перечень показателей риск-аппетита по кредитному риску, включая кредитную концентрацию, на основе результатов проведенной идентификации рисков.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определения уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей и экспертной оценки;
- оценки возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);

- оценки величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчета экономического капитала по кредитному риску;
- проведения стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система лимитов. Лимиты устанавливаются по мере необходимости соответствующими органами управления рисками. Основными видами лимитов кредитного риска являются:

- лимиты, ограничивающие полномочия коллегиальных органов и должностных лиц на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск;
- лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, крупным контрагентам и др.);
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному контрагенту (группе связанных контрагентов), которые различаются по виду контрагента, в частности:
 - на корпоративных клиентов устанавливаются: лимиты на проведение операций (включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском/целевому назначению) – кредитные, документарные лимиты, лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами и др.;
 - на кредитные организации устанавливаются: кредитно-депозитные лимиты (включая сублимиты: овердрафт, ностро, предоставление средств), лимиты по торговым операциям, лимиты на проведение операций с долговыми ценными бумагами, а также лимиты условных обязательств;
- лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

К основным методам управления кредитными рисками в Банке относятся:

- количественная и качественная оценка принимаемых рисков, в том числе с использованием моделей, сценариев, стресс-тестов и т. д.;
- покрытие капиталом величины непредвиденных потерь, оцениваемых с заданной вероятностью на определенный срок;
- установление лимитов принимаемого кредитного риска;
- возмещение ожидаемых потерь по кредитному риску за счет премий за кредитный риск по соответствующим операциям и резервов;
- постоянный мониторинг принятого кредитного риска и используемых процедур контроля.

Система управления кредитными рисками регулируется рядом взаимосвязанных внутренних документов Банка, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на двух уровнях: на индивидуальном уровне и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Индивидуальный уровень управления кредитным риском подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке.

Управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т. п., а также выработку предложений по установлению лимитов и других управленческих решений.

САР на регулярной основе с периодичностью, определенной органами управления рисками, формирует и предоставляет на рассмотрение соответствующих органов управленческую отчетность об уровне кредитного риска, предоставляет доступ к ней заинтересованным подразделениям.

Банк регулярно формирует и представляет ответственным подразделениям Группы ВТБ отчетность об уровне кредитного риска в соответствии со стандартами в рамках системы консолидированного управления рисками Группы ВТБ.

К типам обеспечения, оформляемым Банком, относятся: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии, обеспечительный факторинг. Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также обеспечению первой и второй категорий качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Принимаемое Банком обеспечение по сделкам с кредитным риском должно соответствовать требованиям Банка по следующим параметрам: высокая ликвидность залогового обеспечения, достаточность залоговой стоимости, достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества, устойчивость финансового положения залогодателя/поручителя/гаранта, контроль Банка над закладываемым имуществом.

Имущество принимается Банком в залог при отсутствии правовых ограничений и после проведения оценки рыночной стоимости и ликвидности имущества, а также проверки обеспечения сохранности имущества, возможности его мониторинга и установления залоговой стоимости имущества.

Процедура оценки обеспечения.

Рыночная стоимость залогового обеспечения определяется на основе наиболее осторожных (консервативных) оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации. Для оценки имущества могут быть привлечены оценщики и/или оценочные организации в соответствии с установленными в Банке требованиями.

Оценка обеспечения производится следующими возможными способами:

- рыночная стоимость определяется независимым оценщиком, рекомендованным Банком для сотрудничества;
- рыночная стоимость определяется работником залогового подразделения.

Периодичность переоценки стоимости обеспечения:

- ежеквартально, в случае необходимости определения справедливой стоимости обеспечения;
- не реже одного раза в год, в случае отсутствия необходимости определения справедливой стоимости обеспечения).

Срок действия первичной оценки и переоценки обеспечения составляет 6 месяцев. Ее результаты могут быть использованы вплоть до истечения срока действия оценки.

В таблице ниже представлена информация о принятом Банком обеспечении по сделкам с кредитным риском, по которым резерв на возможные потери сформирован с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения Банка России 28.06.2017 № 590-П.

Заемщики	Стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость обеспечения по состоянию на предыдущую отчетную дату, тыс. руб.	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	0	53 128	0	251 023

Итого	0	53 128	0	251 023
-------	---	--------	---	---------

В соответствии с заключенным соглашением на предоставление кредитов Банком России Банком по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 не было предоставлено обеспечение.

- по кредитам, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг, были заблокированы в раздел счета депо «блокировано Банком России» ценные бумаги общей номинальной стоимостью на 01.01.2019 – 2 400 000 тыс. руб., 01.01.2018 – 2 700 000 тыс. руб.

Перечень ценных бумаг, заблокированных по состоянию на отчетную дату

Номер госрегистрации	Эмитент/ выпуск	Блокировано (шт.)	Номинальная стоимость блокированных бумаг (руб.)	Номинал шт. (руб.)	ТСС за ед. (%)
46023RMFS	ОФЗ 46023	3 000 000	2 400 000 000	800,00	100

Перечень ценных бумаг, заблокированных по состоянию на предыдущую отчетную дату

Номер госрегистрации	Эмитент/ выпуск	Блокировано (шт.)	Номинальная стоимость блокированных бумаг (руб.)	Номинал шт. (руб.)	ТСС за ед. (%)
46023RMFS	ОФЗ 46023	3 000 000	2 700 000 000	900,00	100

На 01.01.2019 общий объем ценных бумаг по номинальной стоимости, доступных в качестве обеспечения в рамках заключенного Генерального соглашения об общих условиях совершения Банком России сделок РЕПО, составляет 205 946 063 тыс. руб., к таким ценным бумагам относятся облигации федеральных органов исполнительной власти.

Ценные бумаги, возможность использования которых в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России ограничена, на 01.01.2019 отсутствуют.

На 01.01.2019 у Банка отсутствуют денежные средства, привлеченные от Банка России по сделкам РЕПО. На 01.01.2018 общий объем ценных бумаг по номинальной стоимости, доступных в качестве обеспечения в рамках заключенного Генерального соглашения об общих условиях совершения банком России сделок РЕПО, составляет 231 689 321 тыс. руб., к таким ценным бумагам относятся облигации федеральных органов исполнительной власти.

Ценные бумаги, возможность использования которых в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России ограничена, на 01.01.2018 отсутствовали.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества активов в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.

Активы по категориям качества	Сумма требований	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
			1	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	932 185	0	781 625	150 560	0	0	0	1 506	1 506
Чистая ссудная задолженность	283 645 776	0	118 293 934	463 501	12 397 304	52 017 174	100 473 863	129 118 513	129 112 936
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 506 363	182 622	119 058	1 043 235	0	125 050	17 219 020	17 303 661	17 303 661
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	212 717 311	0	212 717 311	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	31 616 026	152 706	1 198 290	3 254	1 884 697	1 608 219	26 921 566	x	17 529 988

В таблице ниже представлена информация о категориях качества активов в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату, тыс. руб.

Активы по категориям качества	Сумма требований	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
			1	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	1 781 500	0	1 778 463	3 037	0	0	0	30	30
Чистая ссудная задолженность	335 089 113	0	60 903 448	26 840 720	12 716 968	61 943 187	172 684 790	221 979 073	221 952 716
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 125 870	258 397	85 688	1 102 781	12 590	90 069	21 834 742	17 195 724	17 195 724
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	239 253 925	0	239 253 925	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	44 340 858	1 217 391	589 141	7 884 937	1 887 947	3 692 565	30 286 268	x	33 716 919

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

Финансовые активы	По состоянию на отчетную дату, тыс. руб.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость*	Непризнанный доход/(расход)
Чистая ссудная задолженность	154 532 840	129 310 506	-25 222 334
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	212 717 311	213 437 506	720 195
Прочие активы	14 238 744	2 840 208 1	-11 398 536
Итого	367 250 151	342 748 013	-24 502 138

* расчет справедливой стоимости проведен по стандарту МСФО (IFRS) 13.

В целях снижения кредитного риска и урегулирования проблемной задолженности Банк осуществляет уступку прав требований. Основной задачей, решаемой Банком при совершении таких сделок, является полное или частичное прекращение обязательств заемщика перед Банком. Оценка и контроль кредитных рисков, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, производится в рамках стандартных требований (методологи, процедуры) системы управления кредитным риском в Банке.

Сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами в 2017 и 2018 годах Банком не заключались.

5.2.2 Рыночный риск

Под рыночными рисками понимаются риски снижения финансового результата/ капитала Банка вследствие неблагоприятных изменений рыночных показателей – факторов риска (в частности, таких как валютные курсы, процентные ставки, доходность долговых ценных бумаг и кредитные спреды, котировки акций), а также вследствие изменений, обусловленных волатильностью этих показателей и корреляций между ними.

Методология оценки и процедуры управления рыночными рисками устанавливаются во внутренних документах, утверждаемых уполномоченными органами Банка.

Оценка рыночных рисков осуществляются по следующим направлениям оценки:

- валютного риска по операциям, чувствительным к изменению валютного курса (структурные валютные позиции);
- рыночного риска Торговой книги;
- процентного риска по операциям, чувствительным к изменению процентной ставки.

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и пассивов по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов).

Процентный риск (риск изменения процентных ставок) определяется Банком как риск вероятного изменения чистой текущей стоимости процентных активов/пассивов и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарии изменения процентных ставок.

Порядок расчета процентных позиций для целей оценки и анализа риска регулируется внутренними документами (решениями) Банка.

Управление процентным риском включает в себя:

- установление стандартных процентных ставок привлечения, а также процентных ставок размещения с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- расчет показателей процентного риска, в том числе чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок;
- установление внутренних лимитов капитала на покрытие процентного риска.

В качестве основных показателей, по которым оценивается рыночный риск по торговым операциям, выступают:

- для оценки риска потерь – стресс-тестирование позиций по торговым операциям при реализации сценариев Moderate («умеренный») и Severe («кризисный») на основе стресс-коэффициентов, утверждаемых уполномоченными органами Банка;
- оценки волатильности финансового результата по торговым операциям – показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования.

Основными допущениями/параметрами, которые применяются при расчете VaR по данному риску, являются следующие:

- исторический период – 2 года;
- горизонт прогнозирования – 1 торговый день;
- доверительный интервал – 95 %;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

В связи с ограниченным уровнем ликвидности российского рынка корпоративных инструментов с фиксированной доходностью (типичным для развивающихся рынков) отбор исторических данных о котировках основан на применении следующего подхода: исходные исторические данные используются в отношении инструментов, по которым имеются исторические данные о рыночных котировках как минимум за 200 дней; при этом продолжительность периода, в отношении которого котировки отсутствуют, не превышает 10 последовательных дней, а выпуск финансового инструмента произошел не позднее начала отчетного года.

Расчет величины экономического капитала на покрытие рыночного риска по торговым операциям (в том числе по долговым инструментам Казначейского портфеля) осуществляется на основе результатов стресс-тестирования по «кризисному» (Severe) сценарию.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет идентифицировать и оценивать принимаемые Банком риски, ограничивать уровень рыночных рисков и оптимизировать структуру портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Оценка и управление рыночными рисками Банка основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору, и отвечает требованиям лучших мировых практик и Группы ВТБ. В Банке применяется система управления рыночными рисками, основанная на следующих элементах: оценка риска, лимитирование, мониторинг рисков, хеджирование и диверсификация.

Руководство Банка и коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рыночных рисков, процентного риска

и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Портфель ценных бумаг Банка подвержен ценовому риску, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг. Величина потерь за один день от изменения рыночных котировок по состоянию на 01.01.2019 с 95 %-й вероятностью не превысит 760 тыс. руб. по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рыночных рисков, процентного риска и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на отчетную дату.

Млн. руб.

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Российский рубль	100	1057	-100	-1057
Доллар США	100	-74	-100	74
Итого		983		-983

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Млн. руб.

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Российский рубль	100	725	-100	-725
Доллар США	100	-133	-100	133
Другие	100	-4	-100	4
Итого		588		-588

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

Изменение величины рыночного риска, включенной в расчет норматива достаточности капитала, приведено в таблице ниже:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2 743 306,0	974 625,0
процентный риск	4 166,1	5 243,1
фондовый риск	0,0	0,0
валютный риск	215 298,4	72 727,0
товарный риск	0,0	0,0

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	810	840	978	Прочие
АКТИВЫ	I					
Денежные средства	1	1 761	1 761	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	1 511 948	1 511 948	0	0	0
Обязательные резервы	2.1	283 095	283 095	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3	930 679	782 183	139 463	5 346	3 687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5	154 532 840	154 530 536	0	0	2 304
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1 385 324	1 385 324	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	1 153 645	1 153 645	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	212 717 311	212 717 311	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8	2	2	0	0	0
Отложенный налоговый актив	9	24 725 200	24 725 200	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	12 758 056	12 758 056	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	2 610 347	2 610 347	0	0	0
Прочие активы	12	14 238 744	14 238 744	0	0	0
Всего активов	13	425 412 212	425 261 412	139 463	5 346	5 991
ПАССИВЫ	II					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15	35 878 358	28 257 364	7 620 994	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	326 224 502	326 224 502	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16.1	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	18	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	635 601	635 601	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21	12 862 540	12 859 968	2 559	13	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	1 903 492	1 903 492	0	0	0
Всего обязательств	23	377 504 493	369 880 927	7 623 553	13	0

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	810	840	978	Прочие
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	24	14 666 758	14 666 758	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	26	85 334 240	85 334 240	0	0	0
Резервный фонд	27	676 870	676 870	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-4 672	-4 672	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	0	0	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	30	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	31	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-61 708 408	-61 708 408	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	8 942 931	8 942 931	0	0	0
Всего источников собственных средств	35	47 907 719	47 907 719	0	0	0

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату, тыс. руб.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	810	840	978	Прочие
АКТИВЫ	I					
Денежные средства	1	4 442	4 442	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	181 807	181 807	0	0	0
Обязательные резервы	2.1	151 421	151 421	0	0	0
Средства в кредитных организациях	3	1 781 470	1 778 019	140	245	3 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5	113 136 397	111 146 619	1 987 894	0	1 884
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	6 188 543	6 188 543	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	5 924 586	5 924 586	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	239 253 925	239 253 925	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	8	2	2	0	0	0
Отложенный налоговый актив	9	24 239 800	24 239 800	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	14 491 977	14 491 977	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	3 600 526	3 600 526	0	0	0
Прочие активы	12	11 841 330	10 776 086	1 065 244	0	0
Всего активов	13	414 720 219	411 661 746	3 053 278	245	4 950
ПАССИВЫ	II					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	15	42 324 468	28 257 363	13 686 960	380 145	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	309 006 473	309 004 447	3	2 023	0
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16.1	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	18	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	714 762	714 762	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	20	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	21	8 170 144	8 168 079	2 036	29	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	15 533 842	15 533 842	0	0	0

Всего обязательств	23	375 749 689	361 678 493	13 688 999	382 197	0
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
Средства акционеров (участников)	24	14 666 758	14 666 758	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	26	85 334 240	85 334 240	0	0	0
Резервный фонд	27	676 870	676 870	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	1 070	1 070	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	0	0	0	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	30	0	0	0	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	31	0	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-47 206 015	-47 206 015	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-14 502 393	-14 502 393	0	0	0
Всего источников собственных средств	35	38 970 530	38 970 530	0	0	0

5.2.3 Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (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.

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

Оценка рисков ликвидности осуществляется посредством расчета и анализа комплекса количественных и качественных показателей, в частности, используются следующие методы и подходы:

- выявление, идентификация, оценка, мониторинг и определение приемлемого уровня рисков ликвидности на основе количественных и качественных оценок;
- разработка и применение подходов к управлению риском ликвидности, направленных на выявление событий, с высокой вероятностью приводящих к реализации риска ликвидности с целью их своевременного предотвращения или минимизации их влияния на деятельность Банка;
- постоянное наблюдение за риском ликвидности с целью принятия мер по поддержанию уровня риска ликвидности на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов;
- разработка системы метрик риска ликвидности и ограничений (лимитов) и обеспечение контроля уровня лимитов для ограничения уровня риска ликвидности;
- разработка плана мероприятий в нормальной и кризисной ситуациях.

Казначейство и САР отвечают за формирование отчетов о величине риска ликвидности с периодичностью, определенной Органами управления рисками, в части своей зоны ответственности и предоставляют доступ к ним Органам управления рисками Банка и заинтересованным подразделениям.

Банк регулярно формирует и представляет ответственным подразделениям Группы ВТБ отчетность об уровне риска ликвидности в соответствии с групповыми стандартами в рамках системы консолидированного управления рисками Группы ВТБ.

Сумма привлеченных средств (включая субординированные кредиты) от участников Группы ВТБ на 01.01.2019 составила 94 570 млн. руб. (на 01.01.2018 - 83 176 млн. руб.). В части межбанковских кредитов рассматривается частичное сокращение по мере реализации мероприятий, запланированных в рамках ПФО, и по мере приведения в соответствие с потребностями в данных ресурсах.

Кроме того, по мере необходимости, Группа ВТБ намерена оказывать дополнительную финансовую поддержку в соответствии с нуждами Банка как в области управления ликвидностью, так и в области управления капиталом.

В течение 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций. В целях контроля соблюдения нормативов ликвидности, Банк проводит расчет нормативов Н2 и Н3 на ежедневной основе. Информация приведена в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

В таблице ниже приведено распределение балансовых активов и обязательств в разрезе сроков востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по срокам по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.:

Балансовые активы	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	более 5 лет	не установлено
Средства в кредитных организациях	27 148 210	93 168 659	0	0	0	0	0	37 393 324	149 137
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 514	21 949	17 867	230 082	243 420	38 486	7 134 874	103 236	4 073 066
Вложение в долговые обязательства Российской Федерации	0	8 379 430	0	34 122 688	40 406 618	72 433 805	33 077 512	87 707 281	182 623
Прочие балансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	17 095 806
Итого балансовые активы	27 150 724	101 570 038	17 867	34 352 770	40 650 038	72 472 291	40 212 386	125 203 841	21 500 632
Балансовые пассивы	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	более 5 лет	не установлено
Средства кредитных организаций	7 628 857	0	0	0	45 915 745	0	3 119 287	0	0
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	110 285	26 072 421	0	0	0	0	0	33 000 000	1 662 638
Средства Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	3 157	29 716	0	0	0	0	0	265 834 425	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	47 425 855
Прочие балансовые пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	1 464 514
Итого балансовые пассивы	7 742 299	26 102 137	0	0	45 915 745	0	3 119 287	298 834 425	50 553 007
Совокупный разрыв ликвидности	19 408 425	75 467 901	17 867	34 352 770	-5 265 707	72 472 291	37 093 099	-173 630 584	X
Накопленным итогом	19 4008 425	94 876 326	94 894 193	129 249 963	123 981 256	196 453 547	233 456 646	59 916 062	59 916 062

В таблице ниже приведено распределение балансовых активов и обязательств в разрезе сроков востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по срокам по состоянию на предыдущую отчетную дату, тыс. руб.:

Балансовые активы	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	более 5 лет	не установлено
Средства в кредитных организациях	53 696 720	7 454 706	0	0	0	0	0	65 438 379	1 789 437
Ссудная задолженность юридических лиц не являющихся кредитными организациями	10 088	88 553	87 669	442 584	487 533	420 034	7 271 141	189 500	20 380 158
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации	0	9 427 181	0	35 170 439	42 502 119	40 406 618	72 433 805	120 784 792	211 485
Прочие балансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	24 046 956
Итого балансовые активы	53 706 808	16 970 440	87 669	35 613 023	42 989 652	40 826 652	79 704 946	186 412 671	46 428 036
Балансовые пассивы	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	более 5 лет	не установлено
Средства кредитных организаций	14 076 483	0	0	0	0	0	0	68 778 546	0
Средства юридических лиц не являющихся кредитными организациями	753 090	7 447 251	0	0	0	0	0	33 000 000	1 894 106
Средства Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	24 503	29 738	0	0	0	0	0	266 016 336	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	38 761 471
Прочие балансовые пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	717 118
Итого балансовые пассивы	14 854 076	7 476 989	0	0	0	0	0	367 794 882	41 372 695
Совокупный разрыв ликвидности	38 852 732	9 493 451	87 669	35 613 023	42 989 652	40 826 652	79 704 946	-181 382	X
Накопленным итогом	38 852 732	48 346 183	48 433 852	84 046 875	127 036 527	167 863 179	247 568 125	66 185 914	66 185 914

Таблица «Риск потери ликвидности» сформирована на основании данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации (банковской группы), вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

5.2.4 Операционный риск

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности / недостаточности функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем, и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Данное определение включает юридический риск (правовой риск), но исключает стратегический риск и репутационный риск.

Среди категорий операционного риска на уровне Банка выделяются риски внешнего и внутреннего мошенничества, риски трудовых отношений, риски нарушения клиентских отношений и профессиональных обязательств, риски потерь и повреждения материальных активов, риски нарушения деятельности или функционирования систем, риски ошибок организации деятельности и исполнения операций.

Операционный риск в Банке идентифицируется, измеряется, управляется и подвергается мониторингу / контролю с применением различных инструментов и подходов. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору надзору и отвечает требованиям Группы ВТБ.

Идентификация (выявление) операционного риска включает анализ указанных ниже атрибутов для понимания существенных типов операционного риска, которым может подвергаться деятельность / процессы Банка. Операционные риски в Банке идентифицируются регулярно по:

- продуктам;
- процессам;
- системам;
- внешним факторам.

Измерение (оценка) операционного риска может быть качественным и количественным. Инструменты измерения операционного риска в Банке включают:

- сбор сведений о рискованных событиях и их последствиях;
- самооценка рисков и контрольных процедур;
- ключевые индикаторы риска;
- сценарный анализ.

Мониторинг операционного риска основан на регулярном пересмотре:

- процесса управления операционным риском в целях обеспечения эффективности процесса в целом и его отдельных компонентов (идентификация, измерение, управление) в целях обеспечения надлежащего управления операционным риском;
- методов и инструментов управления операционным риском для обеспечения их надёжности и точности при оценке риска;

- применяемых мер минимизации риска, эффективность которых должна постоянно подтверждаться, для чего проводится регулярный пересмотр комплекса мер минимизации и вносятся необходимые изменения.

Реагирование на операционный риск осуществляется по всем направлениям деятельности Банка с целью снижения финансовых и нефинансовых последствий и включает:

- предотвращение риска: отказ от участия или прекращение деятельности, в которой невозможно надлежащее управление риском;
- минимизацию риска: введение эффективных инструментов контроля, сокращающих частоту и масштаб последствий до приемлемого уровня;
- принятие риска: принятие риска без дальнейшей минимизации;
- передачу риска: передача риска другим сторонам (включая передачу риска на страхование или на аутсорсинг).

Выявление рисков в Банке осуществляется по следующим направлениям:

- в результате экспертизы продуктов, процессов и процедур на этапе согласования;
- в результате проведения самооценки рисков;
- в результате сбора сведений по реализации событий операционного риска;
- в результате мониторинга сведений о рисках из внешних источников.

Банком используются следующие критерии выявления событий операционного риска:

- событие произошло в результате проявления одного или сочетания нескольких факторов операционного риска;
- событие повлекло за собой операционные потери с отражением соответствующих сумм на счетах бухгалтерского учета и/или способно обусловить возникновение операционных потерь в будущем, и/или вызвало косвенные потери;
- совокупная величина операционных потерь в результате наступления данного события превышает или может в будущем превысить установленное Банком пороговое значение. Величина порогового значения устанавливается Банком самостоятельно (таким образом, чтобы суммарные операционные потери Банка, вызванные событиями, каждое из которых повлекло и/или может повлечь за собой потери на сумму меньше данного порогового значения, не оказывали бы существенного влияния на совокупную годовую величину операционных потерь Банка).

Банком используются следующие инструменты измерения, мониторинга / контроля и управления операционным риском:

- сбор сведений о событиях операционного риска и их последствиях предоставляет собой процедуру консолидации важной и необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности контрольных процедур в отношении материализовавшихся операционных рисков. Унифицированный характер и достаточный уровень детализации содержащейся в базе данных информации обеспечивают возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности;
- оценка операционного риска включает идентификацию, анализ и оценку операционного риска на основании влияния / существенности и вероятности возникновения риска с учётом применения инструментов контроля;
- ключевые индикаторы риска представляют собой показатели или статистические данные, которые предоставляют информацию о возможных потерях, связанных с

операционным риском, и которые используются для мониторинга определённых областей, связанных с возможными (прогнозными) потерями операционного риска;

- сценарный анализ идентифицирует потенциальные операционные риски с низкой вероятностью возникновения и высоким влиянием на финансовый результат Банка.

Расчёт размера операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России к порядку расчета размера операционного риска.

В целях комплексной оценки величины и анализа операционного риска Банка используются количественные и качественные виды показателей операционного риска.

Количественным показателем влияния операционного риска на деятельность Банка являются операционные потери, понесенные и/или ожидаемые в результате наступления рискованного события. Операционные потери подразделяются на фактические / потенциальные, финансовые / материальные, прямые / косвенные.

Относительными показателями операционного риска служат индикаторы деятельности и контроля, теоретически или эмпирически связанные с уровнем операционного риска, принимаемого Банком, и качественно характеризующие тенденцию изменения уровня риска и контроля по сравнению со значениями показателей в предшествующие отчетные периоды:

- индикаторы деятельности – максимально допустимое число произошедших за установленный период времени отдельных наиболее важных для участника событий операционного риска, при превышении которого следует принимать меры по нейтрализации операционного риска. Частота проведения мониторинга индикаторов деятельности может различаться в зависимости от степени их влияния на результаты деятельности участника;
- индикаторы эффективности контроля – показатели, характеризующие качество и эффективность существующих у участника механизмов внутреннего контроля.

Ключевые индикаторы риска и контроля (КИР) выбираются из числа наиболее важных комбинаций исторических (по факту) или опережающих (предикативных) индикаторов деятельности и контроля, мониторинг которых должен осуществляться на уровне Банка.

Описание методов, направленных на снижение операционного риска, применяемых в Банке, и результатов их использования

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов, которые подлежат обязательному согласованию со службами внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, использования механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций (в частности, лимиты на проведение отдельного вида операций, индивидуальные лимиты на проведение операций отдельными работниками);
- применение процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью структурных подразделений и совершением операций отдельными работниками, соблюдением работниками требований законодательства и внутренних нормативных документов, контроль за соблюдением установленных лимитов по

проводимым операциям, порядка доступа к информации и материальным активам Банка;

- автоматизация проведения операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- снижение операционных рисков Банка, связанных с отдельными бизнес-процессами, за счет их проведения сторонними организациями (аутсорсинг);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, территориально разнесенных серверных помещений, автономных источников электропитания, тепло- и водоснабжения, противопожарных мероприятий. В настоящее время в Банке внедряется комплексная программа обеспечения непрерывности деятельности. Банком разрабатываются и утверждаются планы обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащие детализированный состав мероприятий и последовательности действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций;
- страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения. Банк использует программы страхования ценностей в кассе, серверного и IT-оборудования;
- страхование рисков хозяйственной деятельности Банка (в части автотранспорта).

Используемые в Банке методы снижения операционных рисков позволяют удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение Банком обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних (экономический капитал) целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2019 год составил 2 196 248 тыс. руб., на начало отчетного периода данная величина составляла 2 572 107 тыс. руб.

6. Информация об операциях со связанными лицами

Сделки с банками и компаниями, входящими в Группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2018 году.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют структурированные компании.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами в 2018 и 2017 годах приводится в разрезе статей форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Решения о согласии на совершение сделок (операций) в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» принимаются Советом директоров Банка или Единственным акционером.

В процессе ежедневной деятельности Банк осуществлял операции с государственными учреждениями РФ и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Данные операции Банк осуществлял на рыночных условиях.

Ниже раскрыты значительные операции с предприятиями, связанными с государством.

Банк 29.09.2011 привлек кредит от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 294 811 000 тыс. руб. под 0,51 % годовых на срок 10 лет в соответствии с планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства ОАО «Банк Москвы», утвержденным Советом директоров Центрального банка Российской Федерации. В декабре 2014 года решением Совета директоров Банка России и Правления ГК АСВ займ, размещенный ГК АСВ, был пролонгирован на 5 лет, новая дата погашения – 26.09.2026. В течение 2018 года Банк произвел погашение части займа ГК АСВ в сумме 203 256,8 тыс. руб. Остаток займа ГК АСВ на 01.01.2019 составил 265 837 581,95 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	По состоянию на отчетную дату					
	Основного хозяйственного общества (ОХО) 1	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО 2	Дочерних хозяйственных обществ 3	Зависимых хозяйственных обществ 4	Структуриро- ванных компаний 5	Основного управлен- ческого персонала 6
I. АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	751 071	149 054	0	X	X	X
Чистая соудная задолженность	118 291 630	0	305 417	X	X	X
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	1 153 645	X	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	1 153 645	X	X	X
Прочие активы	861 399	284 941	0	X	X	X
II. ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	35 878 358	0	0	X	X	X
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	58 691 630	181 507	X	X	X
Прочие обязательства	11 809 292	192 010	0	X	X	X
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	X	X	X
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	X	X	X

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату, тыс. руб.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	По состоянию на отчетную дату					
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Структуриро- ванных компаний	Основного управлен- ческого персонала
	1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ						
Средства в кредитных организациях	1 747 264	3 037	0	X	X	X
Чистая ссудная задолженность	60 351 500	0	1 814 103	X	X	X
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	5 924 586	X	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	5 924 586	X	X	X
Прочие активы	442 377	177 975	42 839	X	X	X
II. ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	42 324 468	0	0	X	X	X
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	40 851 500	519 034	X	X	X
Прочие обязательства	7 873 662	4 591	10	X	X	X
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	16 164	X	X	X
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	26 072	X	X	X

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год, тыс. руб.

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»	За отчетный год					
	Основного хозяйственного общества (ОХО) 1	Дочерних и зависимых обществ ОХО 2	Дочерних хозяйственных обществ 3	Зависимых хозяйственных обществ 4	Структуриро- ванных компаний 5	Основного управлен- ческого персонала 6
Процентные доходы всего, в том числе:	9 437 562	0	199 836	0	0	0
От размещения средств в кредитных организациях	9 437 562	0	0	X	X	X
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	199 836	X	X	X
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	X	X	X
Процентные расходы всего, в том числе:	4 496 154	6 798 184	2	0	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 496 154	396	0	X	X	X
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	6 797 788	2	X	X	X
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	X	X	X
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 941 408	-6 798 184	199 834	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	-1 475	-279 312	X	X	X
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 941 408	-6 799 659	-79 478	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	X	X	X
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 428	0	2 926	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 034 683	6 268	693 549	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	X	X	X
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	1 017 209	X	X	X
Комиссионные доходы	3 432	0	272	X	X	X
Комиссионные расходы	68	237 311	200	X	X	X
Изменение резерва по прочим потерям	43 184	0	-4 464 762	X	X	X
Прочие операционные доходы	0	0	91 172	X	X	X
Чистые доходы (расходы)	2 959 701	-7 030 702	-2 739 312	0	0	0
Операционные расходы	53 292	650 873	787 796	X	X	X

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за предыдущий отчетный год, тыс. руб.

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»	За отчетный год					
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Структурированных компаний	Основного управленческого персонала
	1	2	3	4	5	6
Процентные Доходы всего, в том числе:	4 737 837	0	11 776	0	0	0
От размещения средств в кредитных организациях	4 737 837	0	0	X	X	X
От суд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 776	X	X	X
От вложений в ценные бумаги	0	0	0	X	X	X
Процентные расходы всего, в том числе:	4 723 752	4 443 251	75	0	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 723 752	0	0	X	X	X
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	4 443 251	75	X	X	X
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	X	X	X
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14 085	-4 443 251	11 701	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	-30	-5 337 665	X	X	X
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14 085	-4 443 281	-5 325 964	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				X	X	X
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-83 868	0	0	X	X	X
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 061 748	-280	327 601	X	X	X
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	X	X	X
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	-361 543	131 278	X	X	X
Комиссионные доходы	0	0	563	X	X	X
Комиссионные расходы	460	115 765	900	X	X	X
Изменение резерва по прочим потерям	-43 184	-7 552 777	-1 849 986	X	X	X
Прочие операционные доходы	46 962	5 031	238 166	X	X	X
Чистые доходы (расходы)	995 283	-12 468 615	-6 479 242	0	0	0
Операционные расходы	60 415	487 487	0	X	X	X

7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019 составляла 107,3 человек (штатная – 141 единиц), из них работников Банка, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 3 человека. Списочная численность на 01.01.2018 составляла 121 человек (штатная – 146 единиц), из них работников, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 3 человека.

В Банке действует система мотивации и оплаты труда (СМОТ), построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и лучшей международной практикой. СМОТ включает в себя систему ключевых показателей, устанавливающую целевые размеры вознаграждения работников в зависимости от их значимости для Банка, и систему премирования, направленную на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии с утвержденной Стратегией.

Для руководителей, входящих в состав Правления, установлен должностной оклад, а также премия по итогам года, размер, условия и сроки выплаты которой определяются Советом директоров Банка.

Расходы на краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате за отчетный период в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, с учетом страховых взносов) работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2018 году составили 97 228 тыс. руб. В 2017 году расходы на краткосрочные вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили 90 050 тыс. руб.

В Банке к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отнесены члены Исполнительных органов Банка (члены Правления Банка).

Расходы на долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, за 2018 и 2017 годы с учетом страховых взносов составили 7 980 381 руб.

Информация о системе оплаты труда

Информация о Комитете Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям, с указанием персонального состава и компетенции, количестве заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение 2018 года.

Комитет Совета директоров по кадрам и вознаграждениям оказывает содействие Совету директоров при решении вопросов, отнесенных к его компетенции в соответствии с Положением о Комитете Совета директоров АО «БМ-Банка» по кадрам и вознаграждениям, утвержденным Советом директоров (Протокол № 10 от 07.09.2017).

Комитет формируется из членов Совета директоров, обладающих профессиональными знаниями и опытом работы по направлениям деятельности Комитета.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в течение 2018 года входили:

- Норов Эркин Рахматович (член Комитета);
- Пучков Андрей Сергеевич (член Комитета);
- Пьянов Дмитрий Васильевич (член Комитета).

Компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям:

1) В части обеспечения преемственности в деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка:

- обеспечивает наличие и эффективность политики преемственности и процедуры кадровых изменений в исполнительных органах управления и Ревизионной комиссии Банка;

- по своей инициативе, инициативе акционеров, исполнительных органов Банка осуществляет обсуждение любых предстоящих либо возможных кадровых изменений в органах управления и Ревизионной комиссии, и выработку соответствующей позиции.
- 2) В части обеспечения участия руководителей высокопрофессионального уровня в органах управления, Ревизионной комиссии, а также назначения указанных руководителей на должность Корпоративного секретаря:
- предлагает критерии подбора кандидатов в Совет директоров, Правление, Ревизионную комиссию, на должность Президента-Председателя Правления, а также организует предварительную оценку указанных кандидатов;
 - формирует рекомендации акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Совет директоров;
 - осуществляет планирование кадровых назначений и формирует рекомендации Совету директоров в отношении кандидатов на должность Президента-Председателя Правления, членов Правления, Корпоративного секретаря;
 - подготавливает предложения Совету директоров Банка по досрочному прекращению полномочий Президента-Председателя Правления, членов Правления Банка;
 - обеспечивает наличие и актуальность программы информирования новых членов Совета директоров по основным направлениям и аспектам деятельности Банка, процедурам работы Совета директоров при их избрании в Совет директоров Банка, а также осуществляет надзор за практической реализацией данной программы информирования.
- 3) В части организации взаимодействия с независимыми директорами:
- участвует в поиске и подборе независимых директоров, а также в решении вопросов, связанных с привлечением в Совет директоров Банка независимых директоров;
 - готовит заключения на основе соответствующего мониторинга, позволяющие Банку предложить независимым директорам адекватное вознаграждение без опасений, что размер данного вознаграждения может повлиять на независимость данных членов Совета директоров.
- 4) В части организации проведения оценки деятельности органов управления и Ревизионной комиссии Банка:
- разрабатывает критерии оценки работы Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка, а также показатели оценки квалификации и результатов работы членов Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка;
 - определяет единые стандарты и систему оценки работы исполнительных органов, членов Ревизионной комиссии Банка;
 - организует предварительную оценку работы исполнительных органов по итогам года в соответствии с внутренними документами Банка, описывающими в том числе политику по вознаграждению;
 - организует проведение ежегодной оценки эффективности работы Совета директоров и его членов, определяет приоритетные направления для усиления состава Совета директоров.
- 5) В части разработки/периодического пересмотра/актуализации предложений по форме, методам, принципам вознаграждений, размерам и срокам вознаграждений и компенсаций (политики по вознаграждению) членам органов управления, Ревизионной комиссии Банка, а также Корпоративному секретарю:
- рассматривает «Положение о вознаграждении исполнительных органов Банка и ключевых показателей эффективности их деятельности» и осуществляет надзор за его внедрением и реализацией;
 - представляет рекомендации по политике и структуре вознаграждений и компенсаций в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе осуществляет периодический пересмотр политики и надзор за ее внедрением и реализацией;
 - представляет рекомендации по принципам премирования в соответствии с внутренними документами Банка;
 - представляет рекомендации по определению индивидуального вознаграждения в соответствии с внутренними документами Банка;
 - представляет Совету директоров предложения по изменению размера вознаграждения;

- разрабатывает условия досрочного расторжения трудовых договоров членов Правления и Президента-Председателя Правления Банка.

6) В части содействия в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка:

- готовит рекомендации по условиям договоров, заключаемых с членами исполнительных органов, Президентом-Председателем Правления Банка;
- готовит предложения Совету директоров по определению лица, уполномоченного подписывать от имени Банка договоры, заключаемые с членами исполнительных органов, Президентом-Председателем Правления Банка;
- осуществляет анализ предоставляемой членами Совета директоров Банка информации в целях определения наличия заинтересованности указанных лиц в сделках, совершаемых Банком, возникновения обстоятельств, препятствующих эффективной работе членов Совета директоров, утраты членом Совета директоров статуса независимого директора.

В 2018 году состоялось три заседания Комитета: 27.04.2018, 10.10.2018 и 12.12.2018.

Членам Комитета вознаграждения в течение 2018 года не выплачивались.

Сведения о составе Правления Банка по состоянию на начало и конец 2018 года, а также об изменениях в составе в течение 2018 года.

Наименование должности	по состоянию:	
	на 01.01.2018, чел.	на 01.01.2019, чел.
Президент-Председатель Правления	1	1
Заместитель Президента-Председателя Правления	2	1
Главный бухгалтер, член Правления	0	1
Итого	3	3

В составе Правления в течение 2018 года произошли следующие изменения:

- 14.08.2018 Президент-Председатель Правления Солдатенков Г.В. вышел из состава Правления в связи с увольнением,
- 12.11.2018 Заместитель Президента-Председателя Правления Клопотовский А.Г. назначен на должность Президента-Председателя Правления,
- 16.11.2018 главный бухгалтер Мунтяну Ю.В. назначен на должность главного бухгалтера, члена Правления.

Сведения о вознаграждениях, выплачиваемых членам Правления Банка и работникам, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников).

№ п/п	Показатель	За 2018 год	
		Количество	Сумма, тыс. руб.
1	Работники, получившие выплаты нефиксированной части	3	X
2	Выплаченные вознаграждения всего, в том числе:		97 228
2.1	Гарантированные премии	—	—
2.2	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	—	—
2.3	Выходные пособия	—	—
2.4	Отсроченные вознаграждения		7 980
2.5	Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка*	X	—

3	Невыплаченные отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки всего, в том числе:	X	—
3.1	Удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	X	—
3.2	Удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	X	—

* - Советом директоров принято решение, предусматривающее применение (начиная с премии по итогам 2016 года) отсрочки 40% премии и корректировку отложенной части премии в зависимости от финансовых результатов Банка. Рассмотрение вопроса о премировании членов Правления по результатам 2018 года планируется во втором квартале 2019 года.

В отчетном периоде выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выплат, в отношении которых применялась корректировка вознаграждения, а также удержание вознаграждения вследствие заранее установленных/не установленных факторов корректировки, выплат выходных пособий Членам Правления Банка не производилось.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку.

В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда банковской группы не производилась.

Описание сферы применения оплаты труда.

Все виды выплат Банка определены Положением об оплате труда и премирования работников АО «БМ-Банк», оплата труда работников производится в соответствии с Трудовыми договорами, решениями Правления Банка.

Все виды выплат банковской группы определены Положениями об оплате труда. Оплата труда работников производится в соответствии с Трудовыми договорами, решениями руководства.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Оплата труда в Банке представляет собой систему отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления Банком выплат работникам за их труд в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

Порядок установления заработной платы и система источников, закрепляющих нормы об оплате труда в них, определяются законодательством Российской Федерации и Политикой в области оплаты труда АО «БМ-Банк».

Политика в области оплаты труда АО «БМ-Банк» устанавливает основные принципы осуществления выплат работникам Банка за их труд и является составной частью эффективного управления персоналом.

Основными целями Политики в области оплаты труда АО «БМ-Банк» являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия уровня оплаты труда работников Банка характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение эффективной деятельности Банка в интересах акционеров.

Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение 2018 года.

Совершенствование системы мотивации и оплаты труда членов Правления Банка, производится с целью обеспечения соответствия системы мотивации и оплаты труда исполнительных органов управления Банком характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Изменения предусматривают применение (начиная с премии по итогам 2016 года) отсрочки 40% премии.

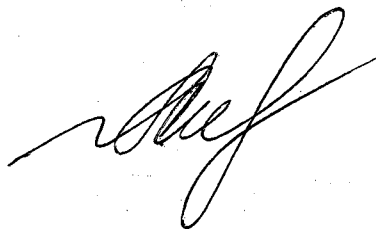
В 2018 г. Совет директоров Банка рассматривал вопросы системы оплаты труда и утвердил следующие вопросы, редакции положений:

1. Новая редакция Положения о вознаграждении исполнительных органов АО «БМ-Банк» и ключевых показателях эффективности их деятельности.
2. Перечень ключевых показателей эффективности деятельности исполнительных органов АО «БМ-Банк» на 2018 год.

8. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроке раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности, настоящую Пояснительную информацию и аудиторское заключение, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.bm-bank.ru не позднее трех дней с даты составления аудиторского заключения.

Президент –
Председатель Правления



А.Г. Клопотовский

Главный бухгалтер, член Правления




Ю.В. Мунтяну

17.04.2019