

# **Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), составленной по состоянию на 1 апреля 2019 года**

## **1. Введение.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к бухгалтерской отчетности составлена по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный Банк Российской Федерации»

- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом проведенного анализа деятельности Банка за 1 квартал 2019 год. Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснение к отчетности содержат информацию об основных операциях Банка, предлагает оценку их влияния на полученный финансовый результат, содержит обзор направлений концентрации рисков, стратегии Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru), в разделе «Финансовая отчетность».

## **2. Общие сведения о Банке**

Полное наименование: «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: Банк ИПБ (АО)

Юридический адрес: 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, корп.1, стр. 1

Регион регистрации: г. Москва

Телефон: +7 (495) 411 00 00

Факс: +7 (499) 613 92 09

Электронная почта: [info@ipb.ru](mailto:info@ipb.ru)

Интернет-сайт: [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

### **Реквизиты Банка**

Код «S.W.I.F.T»

INTPRUMM

Дилинговый код «REUTERS»

INPG

БИК

044525402

ИНН

7724096412

КПП

775001001

ОКПО

29323770

ОКВЭД

64.19

Корреспондентский счет

30101810100000000402

в ГУ Банка России по ЦФО

Последняя редакция Устава утверждена 29.06.2016 г.

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 1 квартала 2019 года не происходило.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 апреля 2019 и за период с 01 января 2019 года по 31 марта 2019.

Составлена отчетность в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний. Банк не входит в банковскую группу. Банк не имеет вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) действует на основании лицензии № 600 от 18.09.2015 г., а также Банк располагает следующими лицензиями и разрешениями:

Лицензии Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:	
Дилерской деятельности	№ 045 - 02841 - 010000 от 16.11.2000 г.
Брокерской деятельности	№ 045 - 02801 - 100000 от 16.11.2000 г.
Депозитарной деятельности (без ограничения срока действия)	№ 045 - 03170 - 000100 от 04.12.2000 г.
Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем	№ ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 г. под номером 700.

#### **Членство в профессиональных ассоциациях и организациях:**

- Член Ассоциации российских банков (АРБ)
- Член Московского Банковского Союза (МБС)
- Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа»
- Профессиональный участник рынка ценных бумаг
- Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association
- Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe
- Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза»
- Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО
- Косвенный участник Платежной системы «МИР»
- Участник системы страхования вкладов
- Участник Национальной Финансовой Ассоциации (СРО НФА)

#### **В структуру Банка входят:**

- Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А;
- Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьинская, д. 12/12, корп. 1;
- Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158;
- Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23;
- Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1;
- Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп.2, стр. 9;
- Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1;
- Дополнительный офис «Гамма» г. Москва, Измайловское ш., д. 71, корп. 4Г-Д Гостиница "Гамма";

- Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, м. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д;
- Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А;
- Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10;
- Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ «МИФИ» 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31;
- Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В;
- Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н;
- Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А.

У Банка отсутствуют структурные подразделения, расположенные за рубежом.

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 3.1 Характер операций и основные направления деятельности.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, именованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

#### 3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Результатом работы Банк ИПБ (АО) за 1 квартал 2019 года стало получение чистой прибыли в размере 336 млн. руб., что на 21.4% больше значения аналогичного показателя за 4 квартал 2018 года (277 млн. руб.).

Работа Банка ИПБ (АО) была обеспечена основными видами деятельности, такими как кредитование реального сектора экономики, инвестирование в ценные бумаги эмитентов с высоким уровнем надежности и рейтингами от ведущих международных рейтинговых агентств, операционное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе и с использованием высокотехнологичных систем дистанционного обслуживания.

По состоянию на 01 апреля 2019 года величина привлеченных средств от юридических и физических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств Банка составила 33,5 млрд. руб.,

сокращение составило менее 7 % по сравнению со значением на 01 апреля 2018 года (35,9 млрд. руб.).

Величина активов Банка ИПБ (АО) за вычетом резервов под обесценение (чистые активы) на 01 апреля 2019 снизилась по сравнению с прошлым периодом (менее 6 %) и в абсолютном выражении составила 38,3 млрд. руб.

В структуре активов Банка основную долю (57%) занимает чистая ссудная задолженность. По состоянию на 01.04.2019 размер чистой ссудной задолженности составил 21,9 млрд. руб., снизившись по сравнению с 01.01.2019 г. на 9,6 %. Основными заемщиками Банка являются предприятия реального сектора экономики, а также высоконадежные кредитные организации.

Средства, размещенные в кредитных организациях, составляют менее 15%. В абсолютном выражении величина вложений в кредитных организациях увеличилась на 3,94 млрд. руб. по сравнению с 01.01.2019 г. и составила на 01.04.2019 5,4 млрд. руб. Преимущественно, данные вложения представляют собой размещения денежных средств на корреспондентских счетах в высоконадежных банках-резидентах из ТОП-15. Существенная доля чистых активов Банка (20,55%) вложена в высоколиквидные ценные бумаги с низким уровнем риска. По состоянию на 01.04.2019 совокупная величина портфеля ценных бумаг составила 7,9 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 01.01.2019 г. на 9 %.

Достижение и поддержание уровня достаточности собственных средств Банка ИПБ (АО), необходимого для реализации поставленных стратегических целей, является одной из приоритетных задач по дальнейшему развитию Банка как универсального финансово-кредитного учреждения, обслуживающего как предприятия малого и среднего бизнеса, так и частных лиц.

По состоянию на 1 апреля 2019 года величина собственных средств Банка составила 5 938 млн. руб., увеличившись (на 5,37 %) по сравнению со значением на предыдущую отчетную дату.

За 1 квартал 2019 года Банк не осуществлял прекращение своей деятельности ни по одному из основных направлений.

Банк обладает значительным запасом высоколиквидных активов. Значения обязательных нормативов ликвидности соблюдаются с существенным запасом к установленным Банком России предельным значениям, что позволяет Банку выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Банк более 45 лет заслуженно пользуется репутацией надежного делового финансового партнера.

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

В период с 01.01.2019 и по состоянию на 01.04.2019 решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось. Решение о распределении чистой прибыли за 2018 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров (участников), которое будет проведено не позднее 30 июня 2019 года.

## **4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Учетная политика Банка на 2019 год, а также Налоговая учетная политика на 2019 год сформированы на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положениями Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных

организациях», Положением 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 от 02.10.2017 г. N 604-П, Положением 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 от 02.10.2017 г. N 605-П, Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами от 02.10.2017 г. N 606-П и другими законодательными актами.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политики будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

- постоянства правил бухгалтерского учета;

- отражения доходов и расходов 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;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Выведение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. В установленный Банком России срок финансовые результаты истекшего отчетного года переносятся на счета по учету прибыли и убытка прошлых лет.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2018 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России.

Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01 апреля 2019 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 64,7347 рубля за 1 доллар США (на 01.04.2018 г.: 57,2649 рубля за 1 доллар США) и 72,7230 рублей за 1 ЕВРО (на 01.04.2018 г.: 70,5618 рублей за 1 ЕВРО).

Стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» применен в отношении отчетности с 1 января 2019.

Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года.

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, векселям; 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 прочие корректировки.

### **Эффект от перехода на МСФО 9**

В результате применения новых требований в бухгалтерском учете с 01 января 2019 года, связанных с переходом на МСФО (IFRS) 9:

- Отдельные долговые финансовые активы, так же как и договоры обратной продажи, не предназначенные для торговли, а также кредиты и дебиторская задолженность, по которым договорные денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- Финансовые активы, по которым договорные денежные потоки не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, отнесены в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- Долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Долевые ценные бумаги, изменение стоимости которых отражается в прочем совокупном доходе, удерживаются Банком для участия в бизнесе или других аналогичных целей, а не для возмещения стоимости.

### **Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери**

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и(или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

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

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней производится при условии, что Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее

взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при наличии служебной записки Департамента кредитования.

#### **4.2. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Отчетность Банка составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях

#### **4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год.**

При оценке финансовых активов для составления финансовой отчетности по МСФО Банком была изменена классификация финансовых активов. Вместо четырех категорий, которые Банк использовал ранее, стандарт МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Стандарт МСФО (IFRS) 9 также полностью пересмотрел подход к оценке активов на предмет их обесценения. Модель понесенных потерь заменена моделью ожидаемых убытков.

При размещении финансовых активов Банк оперирует рыночными ставками, поэтому цена сделки является его справедливой стоимостью для отражения в балансе, что не требовало корректировок для финансовой отчетности при первоначальном признании.

Одновременно, учитывая, что ранее, при использовании стандарта МСФО (IAS) 39, Банк, из принципа осторожности, применял наиболее жесткие требования по оценке финансовых активов для формирования резервов, переход на новую методику расчета по стандарту МСФО (IFRS) 9 не оказал значительного влияния на увеличение суммы резервов и соответственно, на финансовое положение Банка.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с изменениями нормативных документов Банка России, внесены изменения в рабочий План счетов, открыты новые счета, произведен перенос остатков по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 01.01.2019, отражен финансовый результат, закрыты исключаемые счета, уточнен порядок учета конверсионных операций, изменен порядок бухгалтерского учета операций с иностранной валютой и банкнотных сделок.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки финансовых инструментов и их дальнейшему возможному обесценению

Классификация финансового актива осуществляется исходя из его содержания.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - *ССПУ*);
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - *ССПД*).

Банк признает и рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, а также к условным обязательствам кредитного характера в форме банковских гарантий.

В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций по формированию (регулированию) оценочных резервов в соответствии с критериями МСФО осуществляется:

➤ по ссудам (кроме овердрафтов по банковским картам), банковским гарантиям, долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости и прочим финансовым активам.

При приобретении не поименованных выше финансовых активов Банк принимает бизнес-модель в отношении данных активов после первоначального признания данного финансового актива в бухгалтерском учете.

В соответствии с МСФО(IFRS) 9 в дополнение к резерву на возможные потери, Банку необходимо рассчитать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

#### 4.4. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года.

#### 4.5 События после отчетной даты (СПОД)

По состоянию на 01.04.2019 года корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

**5. Описание некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на его последствий в денежном выражении.**

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

**6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об изменениях в капитале, отчету о движении денежных средств.**

**6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме 0409806**

##### Примечание 6.1.1 Денежные средства

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка.

	01.04.2019	01.01.2019
Денежные средства, в том числе:	910 135	1 426 909
Российский рубль	540 445	888 436
Доллар США	226 854	134 201



<i>Евро</i>	<i>132 986</i>	<i>395 252</i>
<i>Прочие валюты (английский фунт, швейцарский франк)</i>	<i>9 850</i>	<i>9 020</i>

Информация по наличным денежным средствам в иностранной валюте указана в рублевом эквиваленте, рассчитанному по официальному курсу Банка России, установленному по состоянию на отчетную дату.

#### **Примечание 6.1.1.1 Средства кредитной организации в Банке России.**

По состоянию на 01.04.2019 года величина денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, открытом в Банке России, составила 1 221 009 тыс. руб.

#### **Примечание 6.1.1.2 Обязательные резервы на счетах в Банке России.**

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
по средствам в рублях	178 489	147 173
по средствам в иностранной валюте	88 878	96 891
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>267 367</b>	<b>244 064</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По суммам обязательных резервов проценты не начисляются.

#### **Примечание 6.1.1.3 Средства в кредитных организациях**

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на счетах ИОСТРО, а также прочие размещенные средства, не относящиеся к ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 1 января 2019 года Банком произведена сверка остатков средств, размещенных на корреспондентских счетах, в подразделения Банка России, в кредитных организациях-резидентах, в расчетных небанковских кредитных организациях. Расхождений не выявлено.

Информация о денежных средствах, размещенных в кредитных организациях, приведена в таблице.

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Средства, размещенные на корреспондентских счетах всего, в том числе:	5 448 978	1 505 913
<i>в банках-нерезидентах</i>	<i>578</i>	<i>629</i>
<i>в банках-резидентах</i>	<i>5 427 566</i>	<i>1 432 168</i>
<i>небанковских кредитных организациях</i>	<i>34 722</i>	<i>31 530</i>
<i>прочие средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах</i>	<i>30 060</i>	<i>51 181</i>
Созданный резерв	10 829	9 595
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-50 123	0

**Примечание 6.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 01.04.2019 года величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составила 7 863 340 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость по сделкам СВОП составляет 38 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения ценных бумаг за отчетный период представлена в следующей таблице.

На 01.04.2019

Вид бумаги	Итого	Валюта		Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		Рубли	ЕВРО	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые ценные бумаги Банка России	6 251 742	6 251 742	0	15.05.2019	13.09.2032	6 251 742	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	212 455	212 455	0	13.10.2020	17.09.2032	212 455	0	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	107 291	107 291	0	25.03.2026		107 291	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1 011 418	2 249	1 009 169	0	0	0	1 011 418	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	280 396	280 396	0	01.07.2019	15.11.2019	280 396	0	0
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	7 863 302	6 854 133	1 009 169			6 851 884	1 011 418	0

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	На 01.04.2019
Долговые обязательства Банка России	6 251 742
Деятельность Центрального банка Российской Федерации	6 251 742

<i>Федерации (Банка России)</i>	
<b>Долговые обязательства кредитных организаций</b>	<b>212 455</b>
<i>Денежное посредничество</i>	212 455
<b>Прочие долговые обязательства</b>	<b>107 291</b>
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	107 291
<b>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</b>	<b>280 396</b>
<i>Деятельность по управлению холдинг-компаниями</i>	0
<i>Добыча угля</i>	0
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	280 396
<i>Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	0
<i>Добыча полезных ископаемых, не включенных в другие группировки</i>	0
<b>Прочие долговые обязательства - нерезидентов</b>	<b>1 011 418</b>
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	1 011 418
<i>Денежное посредничество</i>	0
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>7 863 302</b>

**Примечание 6.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

По состоянию на 01.01.2019 года величина чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составила 7 923 157 тыс. руб

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи в разрезе видов ценных бумаг и видов валют, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг за 2018 год представлены в следующих таблицах:

На 01.01.2019

Вид бумаги	Итого	Валюта		Сроки погашения		Географическая концентрация активов		
		Рубли	ЕВРО	Наименее ранний	Наименее поздний	РОССИЯ	Члены ОЭСР	Не входящие в ОЭСР
Долговые обязательства	6 039 003	6 039 003	0	13.02.2019	17.09.2032	6 039 003	0	0

ва Банка России								
Долговые обязательства кредитных организаций	207 568	207 568	0	0	0	207 568	0	0
Прочие долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Корпоративные долевые ценные бумаги	681 117	681 117	0	0	0	681 117	0	0
Прочие долговые обязательства - нерезидентов	995 469	100 076	895 392	01.07.2019	15.11.2019	0	894 879	100 590
Глобальные депозитарные расписки	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	7 923 157	7 027 765	895 392			6 927 688	894 879	100 590

**Информация по видам экономической деятельности эмитентов:**

	На 01.01.2019
<b>Долговые обязательства Банка России</b>	<b>6 038 948</b>
<i>Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</i>	6 038 948
<b>Долговые обязательства кредитных организаций</b>	<b>207 568</b>
<i>Денежное посредничество</i>	207 568
<b>Прочие долговые обязательства</b>	<b>105 512</b>
<i>Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки</i>	105 512
<b>Корпоративные долевые ценные бумаги</b>	<b>575 605</b>
<i>Деятельность по управлению холдинг-компаниями</i>	13 940
<i>Добыча угля</i>	25 514
<i>Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха</i>	155 589

<i>Деятельность в области связи на базе проводных технологий</i>	380 562
<i>Добыча полезных ископаемых, не включенных в другие группировки</i>	0
<b>Прочие долевые бумаги</b>	<b>55</b>
<i>Денежное посредничество</i>	55
<b>Прочие долговые обязательства - нерезидентов</b>	<b>995 469</b>
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	894 879
<i>Денежное посредничество</i>	100 589
<b>Глобальные депозитарные расписки</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>7 923 157</b>

В отчетном периоде резерв на возможные потери по ценным бумагам данного портфеля не формировался.

#### **Примечание 6.1.4 Информация о методах оценки активов**

Приобретаемые ценные бумаги, в зависимости от цели приобретения, классифицируются как:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

К категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит ценные бумаги, если они были приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Под понятием краткосрочной перспективы Банк принимает намерение продать ценные бумаги в течение одного года с момента приобретения. Если ценная бумага не была продана в течение года с даты приобретения и ее (справедливая) стоимость может быть надежно определена, продолжает учитываться на тех же балансовых счетах при наличии соответствующего решения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по справедливой стоимости, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Резерв на возможные потери не формируется.

К категории «Удерживаемые до погашения» Банк относит ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Ценные бумаги, которые относятся к категории «удерживаемые до погашения» принимаются к учету по цене приобретения. Переоценке по справедливой стоимости не подлежат. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и начисленный дисконт или премия.

Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери (при наличии признаков обесценения ценных бумаг) .

К категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» Банк относит ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости (в случае наличия) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету капитала.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, предусматривают максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для целей оценки справедливой стоимости (далее – СС) финансовых инструментов, а также выбора соответствующего способа оценки согласно Стандарту МСФО-13 устанавливается иерархия определения исходных данных для расчета справедливой стоимости. В соответствии с иерархией источников оценки справедливой стоимости, исходные данные, используемые для расчета СС, делятся на три уровня:

- исходные данные 1 уровня – котируемые цены на активных рынках в силу пунктов 76-80 и В34 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, но которые прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 81-85 и В35 Стандарта МСФО 13;

- исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценной бумаги, устанавливаемые пунктами 86-90 и В 36 Стандарта МСФО 13.

В соответствии с пунктами 76-90 Стандарта МСФО 13 Банк отдает наибольший приоритет исходным данным 1 Уровня.

Выбор исходных данных для определения справедливой стоимости в условиях активного рынка основывается на рыночном подходе (в силу пунктов В5-В7 Приложения В к Стандарту МСФО 13) и котируемых ценах активного рынка, признаваемых исходными данными 1 Уровня (в силу пунктов 76-80, В34).

Настоящие данные используются для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке и ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках, но удовлетворяющим критериям активного рынка.

В рамках Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов (далее – Методика), разработанной Банком, данными 1 Уровня, наиболее приоритетными, признаются следующие котировальные цены:

1. Для ценных бумаг российских эмитентов:

- используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа») на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней;

2. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- используется котировка Bloomberg generic price – BGN, в ее отсутствие – BVAL, раскрываемые информационной системой Bloomberg, на дату, ближайшую к дате определения ТСС, из предшествующих ей 30 календарных дней.

При этом, если по ценной бумаге имеются наблюдаемые исходные данные, как на российском фондовом рынке, так и в информационной системе Bloomberg, то приоритет отдается средневзвешенной цене, рассчитанной на день определения ТСС на ПАО «Московская биржа». В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных на дату определения ТСС на российском фондовом рынке, используются данные опубликованные информационной системы Bloomberg на дату определения ТСС;

В 2019 году Банк осуществлял сделки РЕПО с ценными бумагами без прекращения первоначального признания и без первоначального признания соответственно. Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части сделки РЕПО, отражались на

балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств. Доходы (расходы) по сделкам РЕПО в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признавались процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства. Начисление доходов (расходов) по сделке РЕПО осуществлялось в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

В соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств, отраженных на счетах прочих размещенных средств, формируется резерв.

**Примечание 6.1.5. Информация об объемах и о структурах финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.**

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не имеет вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

**Примечание 6.1.6 Чистая ссудная задолженность**

По состоянию на 01.04.2019 года величина чистой ссудной задолженности составила 21 909 146 тыс. руб.

**Структура чистой ссудной задолженности**

Наименование вида задолженности	01.04.2019			01.01.2019		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
МБК, в том числе:	0	0	0	150 000	52 500	97 500
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 094 105	0	3 094 105	4 017 187	0	4 017 187
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	568 366	0	568 366	114 300	0	114 300
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности, всего, в том числе:	18 940 981	2 873 912	16 115 962	20 406 761	2 649 777	17 756 984
<i>предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>10 145 481</i>	<i>1 081 302</i>	<i>9 020 020</i>	<i>10 294 410</i>	<i>886 339</i>	<i>9 408 071</i>
Прочие требования, признаваемые ссудами	600	0	600	600	0	600

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	2 599 066	440 038	2 130 713	2 979 640	422 800	2 256 840
<b>Итого задолженность</b>	<b>25 202 518</b>	<b>3 313 950</b>	<b>21 909 146</b>	<b>27 367 183</b>	<b>3 125 070</b>	<b>24 242 113</b>

В Таблице, приведенной ниже, содержится информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах и просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2019г. и 01.01.2019г. соответственно.

Категории качества	Ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс.руб.)	Доля в общем объеме задолженности (%)	Расчетный резерв (без учета обеспечения)		Сформированный резерв	
			тыс.руб.	средний %	тыс.руб.	средний %
01.04.2019						
1-я категория качества	3 808 611	15,1	0	0,0	-	-
2-я категория качества	14 874 374	59,0	809 000	5,4	731 347	4,9
3-я категория качества	3 576 304	14,2	1 000 763	28,0	658 227	18,4
4-я категория качества	895 116	3,6	525 578	58,7	107 195	12,0
5-я категория качества	2 048 113	8,1	1 964 442	95,9	1 817 181	88,7
Итого:	25 202 518	100	4 299 782	100	3 313 950	100
01.01.2019						
1-я категория качества	4 202 050	15,4	10 510	0,3	-	-
2-я категория качества	17 698 288	64,7	1 710 929	9,7	924 541	5,2
3-я категория качества	3 148 355	11,5	1 460 258	46,4	443 218	14,1
4-я категория качества	484 149	1,8	18 697	3,9	91 197	18,8
5-я категория качества	1 834 341	6,7	791 224	3,1	1 666 114	90,8
Итого:	27 367 183	100	3 991 619	100	3 125 070	100

Банком на постоянной основе проводится работа по взысканию просроченной задолженности. По состоянию на 01.04.2019 года величина просроченной задолженности составила 1 283 133 тыс. руб. В общем объеме кредитного портфеля доля просроченной задолженности составила 5,09 %. Под просроченную задолженность создан резерв (с учетом принятого обеспечения) в размере 1 107 068 тыс. руб.

Переоценка справедливой стоимости залога производится Управлением залоговых операций (УЗО) ежеквартально. Специалисты УЗО при определении стоимости объекта оценки используют основные оценочные подходы, а именно:

- затратный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;

- сравнительный (рыночный) подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах по сделкам с ними;

- доходный подход, представляющий собой совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.



По состоянию на 01.04.2019 г. Банком получено обеспечение по следующим финансовым инструментам: операциям обратного РЕПО, кредитам юридических и физических лиц, выданным Банком гарантиям. Объемные показатели финансовых инструментов и обеспечения следующие:

финансовые инструменты	объем фин инструмента	обеспечение
обратное РЕПО	3 094 105	3 534 594
ссудная задолженность юр. лиц	18 644 482	30 548 215
ссудная задолженность физ. лиц	2 566 201	6 589 020
гарантии	1 337 940	438 048
<b>ИТОГО</b>	<b>25 642 728</b>	<b>41 109 877</b>

Контрагентом по операции обратного РЕПО является НКО-ЦК «НКЦ» (АО), в обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard & Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)); обеспечение по данным операциям классифицируется в I-ю и II-ю категории качества.

Структура обеспечения, включая информацию об обеспечении I-ой и II-ой категории качества, по финансовым инструментам следующая:

Вид обеспечения	сумма
<b>по операциям обратного РЕПО</b>	<b>3 534 594</b>
Ценные бумаги	3 534 594
<b>по ссудной задолженности юр. лиц</b>	<b>30 548 215</b>
1 категория качества	185 000
2 категория качества	3 739 360
Ценные бумаги	348 134
Имущественные права на недвижимое имущество	860 082
Права требования	80 883
Основные средства	344 110
Товар в обороте	245 985
Транспортные средства	10 953
Поручительство	24 733 708
<b>по ссудной задолженности физ. лиц</b>	<b>6 589 020</b>
1 категория качества	0
2 категория качества	2 388 931
Недвижимость	1 213 818
Имущественные права на недвижимое имущество	305 738
Транспортные средства	10 835
Поручительство	2 669 698
<b>по гарантиям</b>	<b>438 048</b>
1 категория качества	2 457
Ценные бумаги	44 440
Поручительство	391 151
<b>ИТОГО</b>	<b>41 109 877</b>

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам юридических лиц являются гарантийные депозиты и выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – недвижимость, имущественные права и основные средства.

Обеспечением I-ой категории качества по кредитам физических лиц являются выпущенные ценные бумаги, по II-ой категории качества – недвижимость.

Обеспечением I-ой категории качества по выданным Банком гарантиям являются выпущенные Банком ценные бумаги, II-ой – имущественные права.

Основными заемщиками Банка являются организации, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, а также строительство. Так, по состоянию на 01.04.2019 года на заемщиков, занимающихся оптовой и розничной торговлей приходится 54.00 % от общей величины ссудной задолженности, предоставленной заемщикам-юридическим лицам. В таблице ниже, приведена информация о распределении ссудной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков Банка.

В 1 квартале 2019 года одним из ведущих направлений деятельности является кредитование предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Основные заемщики:

- торговые компании различных направлений деятельности;
- строительные компании, в том числе и осуществляющие жилищное строительство;
- компании, ведущие строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений и других объектов промышленного назначения;
- производственные предприятия.

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.04.2019		01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	17 173 770	100	19 923 863	100
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средства, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 273 668	54,0	10 572 658	53,07
Прочих видов услуг	1 993 722	11,61	1 893 532	9,50
Строительство	1 672 316	9,74	2 749 463	13,80
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 636 265	9,53	1 761 538	8,84
Обрабатывающие производства	857 834	4,99	1 721 475	8,64
Транспорт и связь	462 094	2,69	880 509	4,42
Прочие виды деятельности	1 277 871	7,44	344 688	1,73

В отчетном периоде Банк продолжал активную работу по кредитованию физических лиц. Данные о распределении ссудной задолженности по целям кредитования приведены в таблице.

**Данные о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам.**

Номер п/п	Состав активов	Сумма требования на 01.04.2019	Сумма требования на 01.01.2019
1	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 566 205	2 679 640

1.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	86 004	117 265
1.2	Ипотечные ссуды	1 197 315	1 307 539
1.3	Автокредиты (обеспеченные залогом данного автотранспортного средства).	1 976	2 875
1.4	Потребительские ссуды.	1 280 910	1 251 961

Основная масса ссудной задолженности заемщиков как физических, так и юридических лиц, приходится на зарегистрированных в Москве и Московской области.

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределена следующим образом:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
До 30 дней	4 779 188	4 235 698
От 30 до 90 дней	3 263 904	4 774 722
От 90 до 180 дней	8 813 535	10 432 258
От 180 до 360 дней	2 950 406	3 103 690
Свыше 360 дней	4 155 149	3 564 442
Просроченная задолженность	1 241 219	1 256 373
Итого:	25 203 401	27 367 183

Формирование резерва осуществлялось в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ».

По состоянию на 1 апреля 2019 года резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в полном объеме.

**Примечание 6.1.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не имеет вложений в ценные бумаги, требующих отражения в данной статье баланса.

**Примечание 6.1.8 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.**

	На 01.04.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадежной задолженности	На 01.01.2019
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 321 662	-141 740	-360	3 179 922
Корреспондентские счета	10 052	-471	0	9 581
Прочие активы	33 939	-22 245	-28	11 694
Условные обязательства кредитного характера	286 331	92 656	0	378 987
Резервы-оценочные				

обязательства некредитного характера	15	-15	0	0
--	----	-----	---	---

	На 01.01.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Списание безнадёжной задолженности	На 01.01.2018
Ссуда, ссудная и приравненная к пей задолженность	3 179 922	-691 415	- 7 983	2 488 507
Корреспондентские счета	9 581	57	0	9 638
Прочие активы	11 694	1 460	-1 607	13 154
Условные обязательства кредитного характера	378 987	-36 886	0	342 101
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

**Примечание 6.1.9 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.**

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения май и июнь 2019, ставки купонного дохода 7,75 %.

На 01.04.2019

	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма привлеченных денежных средств по сделке прямого РЕПО
Еврооблигации	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации Банка РОССИИ	2 322 309	2 250 999
Акции	0	0
Корпоративные облигации	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 332 309</b>	<b>2 250 999</b>

На 01.01.2019

	Справедливая стоимость переданных активов	Сумма привлеченных денежных средств по сделке прямого РЕПО
Еврооблигации	890 777	826 849
Облигации кредитных организаций	207 568	190 521
Облигации Банка РОССИИ	2 373 106	2 299 998
Акции	185 484	129 468
Корпоративные облигации	105 512	96 590
<b>Итого</b>	<b>3 762 447</b>	<b>3 543 426</b>

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания.

**Примечание 6.1.10 Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.**

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не имеет финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

**Примечание 6.1.11 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

**Примечание 6.1.12 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.**

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не имеет финансовых активов и нефинансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

**Примечание 6.1.13 Информация о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.**

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, является оценка степени рисков и выгод, связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) Банк осуществляет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (далее - приказ Минфина России N 98н).

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов и иных выплат и вознаграждений по ценным бумагам. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов в случае:

- если Банк получает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он признает ценные бумаги;

- если Банк передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он прекращает признание ценных бумаг;

- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски, вознаграждения, связанные с правом собственности на ценные бумаги, он должен определить, сохраняется ли контроль над ценными бумагами. И в этом случае:

- если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание ценных бумаг;
- если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание ценных бумаг.

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

Справедливая стоимость определяется на основании утвержденной Банком Методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, согласно которой оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости».

#### **Примечание 6.1.14 Информация по основным средствам.**

Оценка справедливой стоимости основных средств, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости:

- 1) рыночный подход,
- 2) доходный подход,
- 3) затратный подход.

Сначала справедливая стоимость определяется рыночным подходом. В случае отсутствия активного рынка аналогичного имущества допускается использование доходного и/или затратного подходов.

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Банк разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Существенным различием в предполагаемых сроках полезного использования (как если бы объекты относились к основным средствам) является отклонение более чем на 10% от срока полезного использования объекта в целом.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

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

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость является незначительной при наличии одного из перечисленных критериев:

- ее величина менее 20% балансовой стоимости основного средства,
- до окончания срока полезного использования больше 10 лет,
- сложности с определением величины, в т.ч. связанные с отсутствием активного рынка.

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств выбирает следующие модели учета:

- к объектам недвижимости - по переоцененной стоимости,
- к автотранспортным средствам - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к компьютерной и оргтехнике - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к оборудованию - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к мебели - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- к неотделимым улучшениям в арендованное имущество - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банк переоценивает основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости 1 раз в год на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Способ отражения переоценки основного средства:

- пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

- переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль банка при выбытии или продаже объекта основных средств;

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Проверке на обесценение не подлежат объекты основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, если они переоценены на текущую отчетную дату и имущество с остаточной стоимостью равной нулю.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Амортизации по группам основных средств начисляется линейным способом.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Результаты переоценки учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на имущество, начиная с 1 января отчетного года.

Переоценка здания по адресу г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1, была произведена по состоянию на 01.01.2019 г. Оценка основных средств проводилась сотрудниками Управления залоговых операций Банка.

Наименование статьи:	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основные средства	905 551	941 152
Амортизация ОС	375 186	398 985
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>530 365</b>	<b>542 167</b>

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

В 1 квартале 2019 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### **Примечание 6.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Оценка справедливой стоимости в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности 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 недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты



окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема).

Наименование статьи:	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	161 636	161 636
<b>Итого</b>	<b>161 636</b>	<b>161 636</b>

Банк не имеет ограничений прав собственности на объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В 1 квартале 2019 года Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. Договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

#### **Примечание 6.1.16. Информация об операциях аренды.**

По договорам операционной аренды Банк выступает в качестве как арендодателя, так и арендатора. По договорам субаренды Банк является арендатором.

Имущество, переданное в операционную аренду, учитывается на балансе Банка.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют договоры аренды без права досрочного прекращения.

Договоров с правом Банка на приобретение арендованного актива или реализацию арендованного актива нет.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет: по договорам аренды 18 234 923,41 руб., по договорам субаренды 3 896 355,14 руб.

Арендная плата при заключении всех договоров аренды определяется Банком по рыночным ценам и осуществляется ежемесячно в течение всего срока аренды.

Заключенные договоры аренды, где Банк выступает Арендатором с правом на продление договора, составляет 46 шт., с возможностью пересмотра цены договора 41 шт.

Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендодателя, включают в себя в том числе право Банка на продление договора - 7 шт. и пересмотр цены договора - 6 шт.

Основную часть договоров операционной аренды, где Банк выступает арендодателем составляет сдача в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости. Банк ежегодно оценивает недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на конец отчетного года.

#### **Примечание 6.1.17. Информация о нематериальных активах, запасах.**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или - приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В качестве запасов признаются активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Наименование статьи:	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Нематериальные активы	34 452	34 085
Материальные запасы	1 932	920
Амортизация НМА	10 838	9 176
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого</b>	<b>25 546</b>	<b>25 829</b>

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов,

предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

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

Данные требования распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

**Примечание 6.1.18 Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.**

Наименование статьи:	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Активы финансового характера</b>	<b>6 248</b>	<b>28 696</b>
Требования по прочим операциям	6 248	18 861
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	9 835
<b>Активы нефинансового характера</b>	<b>27 129</b>	<b>35 731</b>
Расходы будущих периодов	0	1 172
Расчеты с дебиторами	41 899	33 959
Расчеты по налогам и с внебюджетными фондами	0	0
Средства труда, полученные по договорам отступного	660	660
Резерв на возможные потери	15 430	32 595
<b>Итого:</b>	<b>33 377</b>	<b>64 427</b>

В течение отчетного периода по прочим активам создавался резерв в соответствии с Положением Банка России №611-II, а также с внутренним Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери». Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в Банке отсутствует.

**Примечание 6.1.19 Информация об остатках средств на счетах Банка.**

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не имеет кредитов, депозитов, а также прочих средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации и полученных от кредитных организаций.

Средства кредитных организаций по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 01.04.2019 составляют 2 251 955 тыс. руб.

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг и операции с синдицированными кредитами.

#### Примечание 6.1.20 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

По состоянию на 01.04.2019 года средства клиентов составляют – 32 808 618 тыс. руб.. в том числе начисленные проценты – 194 932 тыс.руб.

в том числе вклады физических лиц – 16 657 370 тыс. руб.

Общая сумма средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов по состоянию на 01.04.2019 года составила 13 587 096 тыс. руб., что составляет 41,41% всех привлеченных средств клиентов.

Структура средств, размещенных на текущих и расчетных счетах клиентов, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.04.2019	01.01.2019
Средства на счетах юридических лиц, всего, в том числе:	11 461 311	9 022 536
<i>юридических лиц-резидентов</i>	<i>10 251 239</i>	<i>7 632 082</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов</i>	<i>1 210 072</i>	<i>1 390 454</i>
Средства на счетах физических лиц, всего, в том числе:	2 125 785	3 044 232
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>2 074 060</i>	<i>3 005 763</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>51 725</i>	<i>38 469</i>
<b>Итого:</b>	<b>13 587 096</b>	<b>12 066 768</b>

Структура депозитов, привлеченных от физических и юридических лиц, приведена в таблице:

Вид привлечения	01.04.2019	01.01.2019
Депозиты юридических лиц, в том числе:	2 243 051	2 175 401
<i>юридических лиц-резидентов, в том числе:</i>	<i>2 194 168</i>	<i>2 126 518</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>1 579 117</i>	<i>1 579 117</i>
<i>юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>	<i>48 883</i>	<i>48 883</i>
<i>субординированный займ</i>	<i>48 883</i>	<i>48 883</i>
Депозиты физических лиц, в том числе:	14 531 584	14 881 418
<i>физических лиц-резидентов</i>	<i>14 438 255</i>	<i>14 784 943</i>
<i>физических лиц-нерезидентов</i>	<i>93 329</i>	<i>96 475</i>
<b>Итого</b>	<b>16 774 635</b>	<b>17 056 819</b>

Информация об остатках средств клиентов юридических лиц-резидентов по видам экономической деятельности:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Деятельность профессиональная, научная и техническая	4 080 848	2 763 302
Торговля	3 630 322	2 951 097
Строительство	1 321 747	949 677
Операции с недвижимым	1 221 446	823 364

имуществом		
Предоставление прочих услуг	964 368	1 115 943
Обрабатывающие производства	499 705	283 018
Деятельность финансовая и страховая	481 344	445 803
Деятельность в области информации и связи	156 550	133 688
Транспорт	111 740	341 472
Прочие	221 769	111 342

**Примечание 6.1.21 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.**

По состоянию на 01.04.2019 Банк не получал государственных субсидий и не принимал участие в программах государственной помощи.

**Примечание 6.1.22 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.**

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедержателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям - по каждому векселю.

Процентные векселя, выпускаемые банком, учитываются по номинальной стоимости, дисконтные векселя – по фактической цене размещения. Все выпускаемые Банком векселя разделены по срокам их погашения и рыночной цене не имеют.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. на балансе Банка учтены процентные и дисконтные векселя, размещенные среди юридических и физических лиц, а также облигации на 706 103 тыс. руб., в том числе облигации субординированного займа – 500 000 тыс. руб.

На 01.04.2019

Вид бумаги	Вложения	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Выпущенные облигации	500 000	810	14.06.2012	22.06.2022	11%
В т.ч. субординированные	500 000	810	14.06.2012	22.06.2022	11%
Выпущенные векселя	206 103				



обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

**Примечание 6.1.24 Информация о прочих обязательствах.**

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Обязательства по прочим операциям	20 084	58 463
Расчеты с кредиторами	117 993	136 696
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	63	21
Оценочные обязательства некредитного характера	15	0
<b>Итого:</b>	<b>138 155</b>	<b>372 592</b>

**Примечание 6.1.25 Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.**

По состоянию на 01.04.2019 у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

Структура условных обязательств.

Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2019
Условные обязательства кредитного характера, всего в т.ч.	6 960 349	7 251 138
Неиспользованные кредитные линии	5 622 409	5 874 586
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 337 940	1 376 552
Условные обязательства некредитного характера	0	0

**Примечание 6.1.26 Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя и условия их погашения.**

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

**Примечание 6.1.27 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на 1 (Один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции – 1 (один) рубль, форма выпуска – бездокументарная.

Общее количество размещенных акций – 1 133 337 688 (Один миллиард сто тридцать три миллиона триста тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 900 000 000 (Девятьсот миллионов) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством и настоящим Уставом.

Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

В течение отчетного периода величина уставного капитала Банка не изменялась.

## 6.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме 0409807

В таблицах ниже представлена информация о величине существенных статей доходов (расходов)

### Примечание 6.2.1 Процентные доходы

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Полученные от размещения средств в кредитных организациях	28 018	156 866
Полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	850 072	775 925
<i>от ссуд, предоставленных физическим лицам</i>	<i>81 230</i>	<i>77 396</i>
Полученных от вложений в ценные бумаги	137 828	112 688
<b>Итого</b>	<b>1 015 918</b>	<b>1 045 479</b>

### Примечание 6.2.2 Процентные расходы

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.04.2018
По привлеченным средствам кредитных организаций	14 172	159
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	370 492	477 054
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	<i>216 792</i>	<i>330 048</i>
По вынужденным долговым обязательствам	20 619	1 394
<b>Итого</b>	<b>405 283</b>	<b>494 493</b>

### Примечание 6.2.3 Комиссионные доходы

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Комиссия за расчетно-кассовое	109 118	107 433



обслуживание		
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	7 372	669
Прочие	3 331	1 996
<b>Итого</b>	<b>119 821</b>	<b>110 098</b>

**Примечание 6.2.4 Комиссионные расходы**

Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Комиссионные и аналогичные расходы	45 682	35 897
<b>Итого</b>	<b>45 682</b>	<b>35 897</b>

**Примечание 6.2.5 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива.**

	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.04.2019	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода На 01.01.2019
Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность	-142100	-691 398
Корреспондентские счета	-471	57
Прочие активы	-22273	-147
Условные обязательства кредитного характера	92656	-36 886
Резервы- оценочные некредитного характера	-15	0

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

**Примечание 6.2.6 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта	19 462	0
Чистые доходы/ (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является другие	171 116	5 588

базисные активы		
Чистые доходы/ (расходы) операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190 578	5 588

**Примечание 6.2.7 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами имеющимися в наличии для продажи.**

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	0	-622
Чистые доходы/ (расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2	26 001
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2	25 379

**Примечание 6.2.8 Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой**

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	17 464	-19 738
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	-167 664	30 147
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-150 200	10 409

**Примечание 6.2.9 Возмещение (расход) по налогам.**

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	13 798	12 068
Налог на прибыль	18 563	18 085
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на	0	0

прибыль		
Итого	32 361	30 153

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации ценным бумагам российских эмитентов выпущенных с 01.01.2017, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 год: 15%).

#### Примечание 6.2.10. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, выплаченных и включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах представлен следующим образом:

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Вознаграждения работникам	10 930	10 917
Страховые взносы	3009	2 960

#### Примечание 6.2.11 Прочий совокупный доход

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	0	106 616
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	22 327	2 164
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	2 696	36 880
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	0	170
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	0	-74 571
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	-8 062	-29 412
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	-8 249	-34 546
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	0	-726

Итого прочий совокупный доход	8 712	6 575

### 6.3 Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале по форме 0409810.

Изменения в капитале за отчетный период сложились за счет прибыли полученной за 1 квартал 2019 год, корректировки переоценки по ценным бумагам для продажи на счетах капитала, корректировки основных средств, переноса прибыли за 2018 год на счета нераспределенной прибыли прошлых лет.

Наименование статей	Уставный капитал	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	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль	Итого источник и капитала
Данные на начало года	1 133 338	-8 712	423 699	56 667	499 950	1 788 446	3893 388
Совокупный доход за отчетный период	0	8 712	0	0	0	335 973	344 685
Прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	335 973	335 973
Прочий совокупный доход	0	8 712	0	0	0	0	8712
Прочие движения	0	0	-1	0	0	1	0
Данные за отчетный период	1 133 338	0	423 698	56 667	499 950	2 124 420	4 238 073

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
изменение фонда переоценки основных средств	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	8 712
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 712
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
Прочий совокупный доход(убыток) который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8 712
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	8 712

**6.4 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме 0409814**

Информация о сверке сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и эквивалентов:

	На 01.04.2019		На 01.04.2018	
	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	910 135	910 135	970 043	970 043
Средства в Центральном банке Российской Федерации	953 642	1 221 009	1 545 486	1861 369
Средства в кредитных организациях	5 448 978	5 448 978	1 137 893	1 137 893
Денежные средства и их эквиваленты	7 312 755	7 580 122	3 653 422	3 969 305

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, исключены из статьи «средства в Центральном банке Российской Федерации», как не предназначенные для поддержания операционных возможностей. По состоянию на 01 апреля 2019 года сумма обязательных резервов составила 267 367 тыс. руб. (на 01 апреля 2018г.- 315 883 тыс. руб.)

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

**7. Информация о целях и политике управления рисками.**

Совершенствование системы риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

В основу стратегии Банка в сфере управления рисками и капиталом положено построение эффективной системы управления рисками и капиталом Банка, соответствующей масштабам деятельности Банка с учетом принципа пропорциональности и направленной на принятие приемлемых для Банка рисков.

В соответствии с рекомендациями Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

ВПОДК являются регулярным циклическим процессом, подлежат ежегодному пересмотру и включают следующие этапы:

- Идентификация рисков - определение присущих деятельности Банка рисков и выявление значимых (существенных) рисков.
- Оценка рисков – количественная и/или качественная оценка рисков.
- Определение риск-аппетита – допустимый уровень риска для значимых видов рисков.
- Планирование капитала – определение планового (целевого) уровня капитала исходя из потребности в капитале для проведения планируемых операций.
- Оценка достаточности капитала - оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия значимых рисков и иных рисков.
- Мониторинг и контроль рисков – постоянная процедура контроля и отчетности по рискам, достаточности капитала и информирование органов управления.

Перечень значимых рисков определяется согласно Методике идентификации значимых рисков, утвержденной Правлением Банка. В 2018 году по результатам, проведенной идентификации Банком выделены следующие значимые риски: кредитный риск и риск потери ликвидности.

Присущими деятельности Банка рисками являются также рыночный риск (в том числе процентный, фондовый, валютный), операционный риск (в том числе риски интернет-банкинга), правовой риск, процентный риск банковской книги, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Основополагающим документом в рамках ВПОДК является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, основные положения которой определяют:

- цели и задачи управления рисками и капиталом;
- принимаемые и значимые риски Банка;
- функции и зоны ответственности органов управления, комитетов и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками и капиталом;
- процедуры контроля со стороны органов управления Банка;
- порядок управления значимыми и потенциальными рисками и капиталом Банка;
- показатели склонности к риску (риск-аппетит), целевой (максимальный) уровень необходимого капитала, а также плановую структуру рисков;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- основные подходы к проведению стресс-тестирования.

В рамках ВПОДК Банком утверждены также Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка и Методика проведения стресс-тестирования.

С целью обеспечения эффективного процесса управления и контроля за рисками в Стратегии управления рисками и капиталом Банка определено распределение функций и

ответственности органов управления и подразделений Банка, участвующих в принятии и управлении рисками Банка.

Организационная структура управления рисками и капиталом формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением и контролем за рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления, Правление;
- Кредитные комитеты (кредитный комитет, средний кредитный комитет, малый кредитный комитет);
- Лимитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел по управлению рисками;
- Финансовый департамент;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Прочие подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

#### **Кредитный риск.**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является одним из наиболее значимых для Банка видов риска ввиду существенной доли операций, подверженных кредитному риску в составе активов, взвешенных по уровню рисков, что обусловлено стратегией Банка. Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

Управление кредитным риском - процесс, включающий:

- идентификацию и оценку кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- постоянное наблюдение за кредитным риском (мониторинг кредитного риска).

Основным внутренним нормативным документом, регулирующим процесс оценки, принятия и управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, которая определяет: систему управления кредитным риском, порядок предоставления ссуд и систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, характеристику кредитных продуктов и основные условия их предоставления, основные требования к обеспечению и прочее.

В целях оперативного управления кредитным риском и его минимизации в Банке сформированы Кредитные комитеты (кредитный, средний, малый), а также Лимитный комитет, которые отвечают за одобрение операций, подверженных кредитному риску в рамках своей зоны ответственности в зависимости от типа контрагента и кредитного продукта.

В целях идентификации и оценки кредитного риска в Банке проводятся следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового положения заемщиков/контрагентов;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;

- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения;

Методология оценки кредитных рисков: оценка финансового положения заемщиков (контрагентов), качества ссуд, стандартные требования, предоставляемые к обеспечению, порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче, а также процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен данным видом риска зафиксированы во внутренних документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущих кредитный риск проводится Банком по типам клиентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов, физические лица, финансовые организации.

Для снижения уровня кредитного риска кредитные продукты предоставляются преимущественно при наличии обеспечения. В качестве обеспечения по операциям корпоративного и розничного кредитования Банк рассматривает залог материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права и прочий залог, по операциям обратного РЕПО в качестве обеспечения принимаются ценные бумаги.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным к II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, которая включает в себя:

- Показатель склонности к кредитному риску - активы, взвешенные по уровню риска (RWA).

- Лимиты по подразделениям, осуществляющим кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска.

- Структурные лимиты: на кредиты юридическим и физическим лицам, на размещение денежных средств на межбанковском рынке, вложения в векселя юридических лиц, обращающиеся на внебиржевом рынке, размещение денежных средств на организованном рынке ценных бумаг.

- Лимиты на заемщика/группу связанных заемщиков.

- Лимиты на контрагентов/эмитентов на финансовом рынке.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлены следующие виды лимитов по суммарному объему требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги, обязательства кредитного характера) к контрагентам Банка:

- по видам экономической деятельности;

- по региональной принадлежности;

- по страновой принадлежности.

Мониторинг установленных лимитов проводится Банком на регулярной основе.

Банк производит оценку риска концентрации кредитного портфеля в разрезе следующих форм концентрации:

- кредитных требований, номинированных в одной валюте;

- страновой принадлежности;

- региональной принадлежности;

- видов экономической деятельности;

- групп заемщиков, выполняющих работы, реализующих товары или оказывающих услуги для одной и той же компании, ссудная задолженность которых составляет не менее 20% от совокупного кредитного портфеля Банка.

Основной объем активов Банка сосредоточен в Российской Федерации, в Московском регионе. Базовым показателем для управления страновыми рисками, возникающими при проведении операций за пределами Российской Федерации, является страновой рейтинг



государства, присваиваемый ведущими рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's). Основной объем требований Банка составляют требования к контрагентам-нерезидентам, страновой рейтинг которых выше BBB- по оценке рейтингового агентства Standard & Poor's Global Ratings (и аналогичного уровня Moody's и Fitch).

В Банке ведется мониторинг крупных кредитных рисков и рисков концентрации путем контроля обязательных нормативов, установленных в соответствии с требованиями Банка России в отношении величины риска на заемщика/группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25), объема крупных кредитов (Н7), а также совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Значения нормативов Н6, Н25, Н7 и Н10.1 в течение 2018 года имели достаточный запас по сравнению с их предельными значениями. Установленные структурные лимиты, а также лимиты на заемщиков, контрагентов/эмитентов выполнялись.

С учетом принципа пропорциональности Банк использует стандартизированный подход при оценке кредитного риска, установленный нормативными актами Банка России: Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

### **Кредитный риск контрагента.**

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов является финансовое положение контрагента, а также оценка вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Финансовое положение контрагентов оценивается с помощью внутренних методик Банка на основе финансовой отчетности и дополнительной информации.

При оценке кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО Банк в целях оценки кредитного риска контрагента применяет методику, установленную Приложениями 3 "Методика расчета кредитного риска по ПФИ" и 7 "Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента" к Инструкции Банка России № 180-И.

Кредитный риск дефолта контрагента не отнесен Банком к значимым рискам. В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО осуществлялись только через Центрального контрагента (НКО НКЦ (АО) - дочерняя кредитная организация группы «Московская Биржа»).

### **Риск потери ликвидности.**

Риск ликвидности - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

- риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

- риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

*Система управления текущей платежной позицией* направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

*Система управления ликвидностью баланса Банка* направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка фактических значений обязательных нормативов ликвидности - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И. Анализ риска потери ликвидности методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе балансовых данных и данных по срокам до погашения кредитов и депозитов на определенный момент времени.

Предельно допустимые значения избытка/дефицита ликвидности рассчитываются ежеквартально на основании статистических данных ресурсной базы за предыдущий квартал, расчет предельных значений производится по утвержденной в Банке методике.

В течение отчетного периода нарушения предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности не было.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью приоритет отдается ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является также процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможного дефицита ликвидности Банка, связанного с потенциальным оттоком денежных средств со счетов клиентов. В результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2019 г. в результате оттока денежных средств клиентов по умеренно-негативному и негативному сценариям дефицита ликвидности не возникает.

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены мероприятия по восстановлению ликвидности. Процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов проводятся в соответствии с Положением о политике по оценке, управлению и контролю за ликвидностью. Также на случай снижения ликвидности в случае стрессовой ситуации в Банке разрабатывается План восстановления финансовой устойчивости в

случае существенного ухудшения финансового положения Банка, который регулярно (не реже одного раза в год) пересматривается.

### **Рыночный риск.**

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, процентный, товарный и валютный риски.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

**Фондовый и процентный риски** Банка связаны с торговым портфелем ценных бумаг (акций и облигаций) и оцениваются как приемлемые ввиду высокой надежности эмитентов и короткого срока до погашения.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

Формирование объема портфеля ценных бумаг производится в соответствии со структурными лимитами распределения активов, устанавливаемыми Политикой по привлечению и размещению ресурсов, утверждаемой ежегодно.

Индивидуальные лимиты вложений в ценные бумаги по эмитентам, а также, структурные лимиты по финансовым инструментам в зависимости от текущей экономической ситуации (в рамках структурных лимитов Политики по привлечению и размещению ресурсов) устанавливаются и корректируются Лимитным Комитетом в течение года.

С целью ограничения риска получения крупных потерь при неблагоприятной динамике изменения цен на рынке ценных бумаг используется метод ценовых ограничений – установление лимитов на максимальный объем убытков (стоп-лосс).

### **Валютный риск.**

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит открытой валютной позиции в каждой валюте – не более 10% от капитала Банка, в течение отчетного периода лимит соблюдался.

В соответствии с требованиями Банка России установлен лимит суммарной величины открытых позиций – не более 20% от капитала Банка, в течение отчетного периода лимит соблюдался. Протоколом Лимитного Комитета было закреплено решение ограничить данный лимит 10% от капитала Банка; указанный лимит соблюдался Банком.

**Товарный риск** в отчетном периоде в Банке отсутствовал.

Оценка рыночного риска в Банке проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке кредитными организациями величины рыночного риска». Анализ чувствительности Банка к рыночному риску проводится с помощью процедуры стресс-тестирования в разрезе составляющих рыночного риска: фондового, процентного, валютного с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок, курсов валют, стоимости ценных бумаг).

Факторами процентного и фондового риска являются возможные рыночные изменения стоимости ценных бумаг, применяемые к портфелю ценных бумаг Банка, оцениваемых по текущей справедливой стоимости.

Сценарий стресс-тестирования по долговым бумагам предусматривает такое снижение цены, при котором доходность от даты анализа к погашению (ближайшей оферте) после снижения цены по каждой бумаге увеличилась бы на величину стрессового роста процентных ставок в кризисный период.

Стрессовые потери по долевым ценным бумагам исчислены на базе портфеля этих ценных бумаг с учетом падения их цены на величину лимита стоп-лосс.

Факторами валютного риска являются возможные неблагоприятные изменения курсов валют, применяемые к величинам открытых валютных позиции Банка в каждой валюте.

Стресс-тестирование валютного риска подразумевает расчёт потерь ввиду неблагоприятного изменения курсов валют на базе максимально допустимой пруденциальными органами совокупной открытой валютной позиции (ОВП) во всех валютах (20% от капитала Банка, реально 10% с учетом ограничений, установленных Лимитным комитетом Банка).

Ниже приведена величина потерь в результате стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2019 г.

Стрессовые потери по портфелю ценных бумаг составили при умеренно негативном сценарии 35 589 тыс. руб., при негативном сценарии – 68 695 тыс. руб.

Возможные потери неблагоприятном изменении курсов валют оцениваются в размере 46 863 тыс. руб. при умеренно-негативном сценарии, 70 295 тыс. руб. при негативном сценарии.

Факторы рыночного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка

### **Процентный риск банковской книги.**

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю. Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", а также упрощенный метод Дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

### **Операционный риск.**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Количественная оценка операционного риска рассчитывается в соответствии со стандартизованным подходом согласно Положения Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений

пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

**Правовой риск** являются частью операционного.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает

изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В отчетном периоде отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

#### **Риск потери деловой репутации**

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

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка (факт исполнения обязательных нормативов и изменение нормативов в динамике);
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации, а также изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- недостаточная эффективность Банка и его аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка (случаи выявления несоблюдения требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ);
- закрытие счетов крупными клиентами Банка.

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

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Факторами стратегического риска являются:

- некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);
- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;
- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;
- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей.

- изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе, предложение на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;

- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или нештатных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

## **8.Информация об управлении капиталом.**

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;  
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего финансового института.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, для покрытия возможных потерь и обеспечения развития Банка в соответствии со стратегическими целями.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Достаточность капитала определяется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме отчетности.

В соответствии с Внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Стратегией управления рисками и капиталом Банка в составе риск-аппетита установлены внутренние значения нормативов достаточности капитала и их сигнальные значения, а также определен показатель внутренней достаточности располагаемого капитала. Внутренняя достаточность капитала определяется путем соотнесения совокупного объема располагаемого капитала и объема необходимого капитала. Достаточность располагаемого капитала определяется в процентном соотношении от необходимого для покрытия рисков капитала и устанавливается на уровне не менее 100%.

Нормативы достаточности капитала, а также показатель достаточности располагаемого капитала контролируются Банком ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

В случае если значение нормативов достаточности капитала и показатель располагаемого капитала приближаются к предельным значениям, установленным требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка, данная информация незамедлительно доводится до сведения

Правления и Совета директоров Банка, которые разрабатывают корректирующие мероприятия по недопущению нарушения предельных значений и возвращению их на приемлемый уровень.

Банк в течение отчетного периода выполнял как установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, так и их внутренние сигнальные значения. В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, имели запас по сравнению с их предельными значениями, установленный показатель внутренней достаточности капитала Банком соблюдался (располагаемый капитал превышал необходимый). Располагаемый капитал Банка достаточен для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка.

## 9. Сегментная отчетность.

Банк вовлечен только в банковскую деятельность. Банк не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которых получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка). Операции Банка и его активы находятся на территории Российской Федерации.

## 10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

В ходе деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов, гарантий и привлечении депозитов.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно – правовыми актами Банка России с целью обеспечения условий для поддержания стабильной работы Банка и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка, а также с целью усиления контроля за рисками, возникающими при кредитовании Банком связанных с ним лиц, Банк руководствуется следующим:

1. В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, данные сделки должны быть одобрены Кредитным Комитетом Банка или Советом директоров Банка;

2. Кредитование связанных с Банком лиц производится с условием, что:

- совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров, доля каждого из которых в уставном капитале Банка превышает 5 процентов его величины, составляет не более 50 процентов от собственного капитала Банка;

- совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам, не может превышать 3 процентов от капитала;

3. Выдача кредита связанным с Банком лицам возможна при условии регулярной доступности информации о финансовом положении Заемщика;

4. Предоставление связанным лицам кредитов (принятие забалансовых обязательств) на более льготных условиях по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставленными несвязанным лицам является недопустимым.

5. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам, а также аффилированным лицам инсайдерам с участием заинтересованных в данных решениях инсайдерам является недопустимым.

По состоянию на 01.04.2019 года величина ссудной задолженности, предоставленной связанным сторонам, составила 116 829 тыс. руб.

Информация о предоставленных кредитах связанным с Банком лицам и процентные доходы по ним представлены в таблице:

	Основные	Ключевой	Прочие	Итого
--	----------	----------	--------	-------



	акционеры	управленческий аппарат		
на 01.04.2019 г.				
Средняя задолженность	1	16 828	100 000	116 829
Величина созданного резерва	-	55	21 000	21 055
Процентные доходы, полученные в отчетном году и отраженные в Отчете о финансовых результатах	0	206	2 895	3 101
на 01.01.2019 г.				
Средняя задолженность	502	2 744	86 854	90 100
Величина созданного резерва	-	0	11 977	11 977
Процентные доходы, полученные и отраженные в Отчете о финансовых результатах	0	881	123 685	124 566

**Информация о привлеченных денежных средствах связанных с Банком лиц:**

	Основные акционеры	Ключевой управленческий аппарат	Прочие	Итого
На 01.04.2019				
Средства на текущих счетах	206 113	23 702	60 609	290 424
Срочные депозиты	498 945	7 642	1 581 913	2 088 500
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах	3 679	202	59 683	63 564
На 01.01.2019				
Средства на текущих счетах	247 746	10 573	536 342	794 661
Срочные депозиты	1 922 524	14 818	1 646 948	3 584 290
Процентные расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах	220 420	842	315 018	536 280

**11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.**

**Информация о системе оплаты труда.**

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в Банке разработано и действует Положение о системе оплаты труда работников Банка.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и системы оплаты труда относится к компетенции Совета Директоров Банка. Функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, организации, мониторинга и системы оплаты труда, возложены на Председателя совета директоров Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков на основании отчетов, предоставляемых уполномоченным на это лицом.

Размер фонда оплаты труда Банка утверждает Совет Директоров Банка.

Выплаты работникам Банка в размере, превышающем 5% утвержденного Советом Директоров Банка фонда оплаты труда, считаются «выплатами крупных вознаграждений» и

подлежат обязательному согласованию с Советом Директоров. Выплаты свыше утвержденного фонда оплаты труда также согласовываются с Советом Директоров Банка.

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая внутренние структурные подразделения Банка и филиал, расположенный в Санкт-Петербурге.

Организация оплаты труда основывается на следующих принципах:

- оплата труда осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, уровня общих и специальных знаний и навыков работника, значимости его профессии (специальности), занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач;
- за равный труд производится равная оплата.

Реализация указанных принципов достигается путем установления четких должностных инструкций, определения знаний, квалификации и навыков работников, определения уровня оплаты труда на рынке рабочей силы, определения сложности, качества и количества затраченного труда.

Согласно внутреннему Положению Банка к категории «Исполнительные органы Банка и работники, принимающие на себя риски» (далее - работники, принимающие риски) в 1 квартале 2019 года относились 17 человек, входящие в следующие органы управления и комитеты:

- Члены Правления Банка;
- Члены Кредитных комитетов (Большого, Среднего и Малого);
- Члены Лимитного комитета;
- Члены Комитета по управлению активами и пассивами;

К категории «Работники, ответственные за внутренний контроль и оценку рисков» в 1 квартале 2019 года относились 16 человек:

- Сотрудники службы внутреннего аудита;
- Сотрудники службы внутреннего контроля;
- Сотрудники Отдела по управлению рисками;
- Сотрудники Управления финансового мониторинга.

С целью исключения конфликта интересов, работники, ответственные за оценку рисков, могут входить в комитеты, принимающие риски, с правом совещательного голоса.

В Банке применяется система оплаты труда, состоящая из фиксированной составляющей (должностной оклад) и выплат стимулирующего и компенсационного характера.

Выплаты стимулирующего характера:

- «Текущая премия» - стимулирующая выплата работникам Банка сверх должностного оклада, кроме работников, принимающих риски – выплачиваемая работникам Банка при условии положительного финансового результата текущей работы Банка, и при условии надлежащего исполнения работниками должностных обязанностей в целях стимулирования работников Банка к повышению эффективности и качества труда;
- «Целевая премия» – стимулирующая выплата к должностному окладу работникам, принимающим риски, при осуществлении операций (сделок), несущих риски, за достижение ключевых показателей деятельности Банка.

Текущая премия выплачивается в процентном отношении к должностному окладу, при этом, для «Работников, ответственных за внутренний контроль и оценку рисков», должностные оклады составляют не менее 50 % в общем объеме выплачиваемого совокупного вознаграждения.

Решение о выплате целевой премии принимается Советом Директоров Банка по итогам работы за год. Основанием для принятия решения о целевом премировании работников, принимающих на себя риски, является выполнение ключевых показателей деятельности Банка с учетом профиля принимаемых Банком рисков.

Оцениваются следующие основные присущие банковской деятельности виды рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный (фондовый, процентный, валютный,

товарный), при оценке используются подходы, рекомендованные Базельским комитетом, Банком России, а также, используемые банковским сообществом (стресс-тестирование, методы ГЭП-анализа, и др.).

Совет Директоров Банка вправе полностью или частично отменить выплаты целевой премии на основании иных факторов, в том числе, негативных тенденций экономического развития страны и/или банковского сектора.

Не денежная форма оплаты труда не предусматривается. Выплата части вознаграждений в виде разницы в стоимости акций Банка в договорах с работниками не предусматривается.

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

В отчетном периоде компенсационных выплат на основе долевых инструментов в Банке не производилось.

## **13. Объединение бизнесов**

В отчетном периоде объединение бизнесов не производилось.

## **14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.**

В соответствии МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» Банк не рассчитывает базовую прибыль на акцию, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке, а также Банк не находится в процессе их размещения на открытых рынках ценных бумаг.

Заместитель Председателя Правления  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Главный бухгалтер  
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

13.05.2019 г.

 Савицкий М.Ю.  
  
Аляутдинов Ф.А.