

**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ПАО КБ «Восточный» за 2018 года**

**Содержание**

1.	Общие сведения .....	2
1.1	Введение .....	2
1.2	Основные реквизиты .....	2
2.	Информация о наличии банковской группы .....	2
3.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
4.	Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	4
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	4
4.2	Изменения в Учетной политике .....	6
5.	Информация о некорректирующих событиях .....	8
6.	Сопроводительная информация к отчетным формам настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	8
6.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806) .....	8
6.1.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	8
6.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	9
6.1.3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	10
6.1.4	Методы оценки активов по справедливой стоимости .....	11
6.1.5	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации .....	13
6.1.6	Чистая ссудная задолженность .....	13
6.1.7	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	14
6.1.8	Резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам .....	15
6.1.9	Финансовые активы, переданные без прекращения признания .....	15
6.1.10	Реклассификация финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения .....	16
6.1.11	Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету .....	16
6.1.12	Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения .....	16
6.1.13	Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов .....	16
6.1.14	Основные средства .....	16
6.1.15	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности .....	18
6.1.16	Аренда .....	19
6.1.17	Нематериальные активы .....	19
6.1.18	Прочие активы .....	19
6.1.19	Средства кредитных организаций .....	20
6.1.20	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	20
6.1.21	Государственные субсидии .....	21
6.1.22	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	21
6.1.23	Условия по досрочному исполнению обязательств .....	21
6.1.24	Прочие обязательства .....	21
6.1.25	Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства .....	22
6.1.26	Уставный капитал .....	22
6.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807) .....	24
6.3	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810) .....	26
6.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814) .....	27
7.	Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления .....	27
7.1	Кредитный риск .....	30
7.2	Рыночный риск .....	33
7.3	Риск ликвидности .....	36
7.4	Операционный риск .....	40
8.	Информация об управлении капиталом .....	41
9.	Информация по сегментам деятельности .....	42
10.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	46
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам .....	48
12.	Информация о выплатах на основе долевых инструментов .....	48
13.	Информация об объединении бизнесов .....	48
14.	Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию .....	48

## **1. Общие сведения**

### **1.1 Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (далее – Банк) за 2018 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

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

Пояснительная информация включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте ПАО КБ «Восточный» по адресу [www.vostbank.ru](http://www.vostbank.ru).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на официальном сайте ПАО КБ «Восточный» по адресу [www.vostbank.ru](http://www.vostbank.ru) в разделе «О банке\ Раскрытие информации\ Раскрытие информации для регулятивных целей».

### **1.2 Основные реквизиты**

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк».

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «Восточный»

Юридический адрес: Амурская область, 675000, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, д.1.

## **2. Информация о наличии банковской группы**

ПАО КБ «Восточный» является головной организацией банковской группы, в состав которой входят следующие участники:

- ООО «ВЭБ-финанс»
- ООО «ТПФ «АВК-ГАММА»
- АО «НЭО Центр»
- УК «Восточный капитал»
- SCI Finance B.V. (SPV)

Консолидированная отчетность банковской группы не составляется по причине признания влияния отчетных данных участников банковской группы на финансовые показатели Банка несущественными.

В целях повышения эффективности управления акциями Акционерного общества "НЭО ЦЕНТР" (доля участия 50.0%, сумма вложения 635 542 тыс.руб.) в количестве 50 005 штук в 2017 году были переданы Банком в доверительное управление.

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании Генеральной лицензии № 1460, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

С 03 февраля 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер в Реестре банков – 552.

Банк завершил 2018 года со следующими экономическими показателями:

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы	251 224 873	231 932 818
Обязательства	217 794 377	196 260 999
Капитал <sup>1</sup>	33 903 682	37 539 174

  

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 585 315	1 520 226
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 553 662	1 184 763

Увеличение активов Банка по состоянию на 01.01.2019 составило 19 292 055 тыс.руб. Произошло общее перераспределение сумм активов между статьями баланса с итоговым увеличением вложений в ценные бумаги и другие финансовые инструменты.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01.01.2019 составляет 9.2% (на 01.01.2018 – 9.8%) и превышает установленный Банком России минимальный уровень (8%), что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственных средств (капитала) Банка.

Обязательства Банка за 2018 год увеличились на 21 533 378 тыс.руб., в основном за счет увеличения суммы привлечённых средств от кредитных организаций.

<sup>1</sup> Капитал на 01.01.2019 и на 01.01.2018 рассчитан по Положениям Банка России № 395-П и № 646-П «О методике определения величины и вида достаточности собственных средств (капитала) (Базель III)»



Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода за 2018 год составил 23 842 446 тыс.руб. (за соответствующий период прошлого года – 18 869 524 тыс.руб.), чистый комиссионный доход составил 13 272 569 тыс.руб. (за соответствующий период прошлого года – 11 632 196 тыс.руб.).

За 2018 год Банк значительно обновил свою продуктовую линейку как для физических, так и для юридических лиц. В мае Банк представил уникальный проект для пенсионеров, который предлагает перевести сумму пенсии без посещения отделения Пенсионного фонда на дебетовую доходную карту «Тепло». В июне была запущена новая карта «Рассрочка на все», предусматривающая беспроцентный льготный период в размере 90 дней, который распространяется не только на безналичные покупки в любых точках продаж (включая интернет-магазины), но и на снятие наличных.

Заметны успехи и в залоговом кредитовании. За 2018 год Банк выдал в 1,6 раза больше кредитов под залог недвижимости, чем за 2017 год.

Динамично растет POS-кредитование физических лиц, так за 2018 год количество выданных Банком POS-кредитов выросло на 73% по сравнению с прошлым годом. Среди партнеров банка – сеть «Связной», сервис ремонта бытовой техники RBT, мебельные магазины.

Значительных успехов Банк достиг в новом для себя направлении – поддержка среднего и малого бизнеса. Во многом этих результатов удалось достичь благодаря переходу на новые технологии и созданию нового продуктового предложения, например, внедрению новой линейки тарифных планов расчетно-кассового обслуживания (далее – РКО), которая была предложена клиентам в мае 2018 года. Линейка РКО включает самые последние технологические решения, актуальные для рынка. В рамках новой модернизированной линейки РКО клиент может выбрать любой из 5 тарифных планов. Условия каждого пакета сформированы под потребности предприятия конкретной отрасли или подсегмента бизнеса.

Банк становится опорным банком в регионах Российской Федерации, так во 2-ом квартале 2018 года было подписано соглашение о стратегическом сотрудничестве с руководством Пермского края. В рамках подписанных соглашений Банк открывает в регионах государственно-частные многофункциональные центры (далее МФЦ) для получения государственных услуг на базе своих отделений. МФЦ работают по принципу «одного окна» для граждан и представителей малого и среднего бизнеса. В настоящее время работает семь подобных центров в регионах страны.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также иными нормативными документами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций Банка. В 2018 году Банком учитывались изменения, внесенные Банком России в Положение Банка России № 579-П, которые не являются существенными и не окажут влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

При этом:

– Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по официальному курсу Банка России на соответствующую дату и отражаются в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

– Изменение стоимости объектов имущества осуществляется:

а) в конце отчетного года по основным средствам и нематериальным активам, учитываемым по переоцененной стоимости – при проведении переоценки;

б) в конце отчетного года по недвижимости временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по переоцененной стоимости – при определении справедливой стоимости объекта на отчетную дату;

в) в конце года либо в течение года, при выявлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости объекта, по основным средствам, нематериальным активам и недвижимости временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – при проведении проверки на обесценение;

г) в конце года по основным средствам и недвижимости, временно неиспользуемой в производственной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – при проведении оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;

д) в дату признания актива, но не позднее последнего числа месяца, в котором признан к учету, а также в конце года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, – при проведении оценки справедливой стоимости за минусом затрат, которые необходимо понести для продажи;

е) в конце года по объектам, признанным в учете в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – при проведении оценки;

– Справедливая стоимость имущества определяется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13), введен в действие приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 г. №40940.

– Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

– Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, подлежит оценке не реже одного раза в год.

– Переоценка основных средств, внеоборотных запасов, переводимых в состав НВНОД, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, осуществляется на дату перевода таких объектов.

– Учет привлеченных и размещенных кредитов и депозитов ведется на соответствующих балансовых счетах в разрезе сроков привлечения (размещения). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков (кредиторов) по каждому кредитному (депозитному) договору.

– Резервы на возможные потери создаются Банком в обязательном порядке в соответствии с Положением Банка России от 26.08.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Формирование резерва по конкретному активу осуществляется в момент его отражения в балансе Банка. Регулирование (корректировка) резерва производится в зависимости от величины актива, его категории качества,

официального курса валюты, установленного Банком России на дату корректировки (для активов, выраженных в иностранной валюте), а также с учетом информации о возникновении факторов риска, дающей основание для вынесения профессионального суждения. Учет резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам и внебалансовым обязательствам ведется на соответствующих балансовых счетах в разрезе отдельных элементов расчётной базы резерва, а также в целом по портфелям однородных ссуд (требований).

– Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

– При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.

– Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе.

– В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

– По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

Банк производит ежедневное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам.

В Учетную политику в отчетном году изменения не вносились, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

## **4.2 Изменения в Учетной политике**

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения в связи с изменением действующего законодательства и вступлением в силу новых нормативных документов Банка России:

– Указанием Банка России №4556-У от 02.10.2017г. внесены изменения в Положение Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

– Указанием Банка России №4555-У от 02.10.2017г. и Указанием Банка России №4722-У от 15.02.2018г. внесены изменения в Положение Банка России №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в части изменений, вступающих в силу с 01.01.2019г.;

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

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



- Вступило в действие Положения Банка России № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Основные изменения касаются порядка бухгалтерского учета финансовых инструментов на основе принципов отражения финансовых активов и финансовых обязательств согласно требованиям международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9), а именно:

- Вводится классификация активов в зависимости от принятой Банком бизнес-модели для управления финансовыми активами;

- Все финансовые активы/обязательства отражаются в учете при первоначальном признании по справедливой стоимости;

- После первоначального признания финансовые активы/обязательства подлежат дальнейшему учету:

- по справедливой стоимости, либо

- по амортизированной стоимости (с применением линейного метода (при расчете стоимости используется договорная процентная ставка) либо метода ЭПС (приведение всех будущих потоков денежных средств, ожидаемых по финансовому активу или финансовому обязательству, к текущей стоимости на дату возникновения данного актива или обязательства по ставке дисконтирования).

- Вводится новая модель обесценения по всем финансовым активам – определение величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Банк считает, что данные изменения могут оказать влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, но оценить данное влияние в виде суммы изменений в бухгалтерской оценке не представляется возможным.

#### **4.3 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе риск необходимости внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности.

Профессиональные суждения, оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

#### **Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд Банком не осуществляется.

#### **Резервы на возможные потери.**

Банк формирует резервы на возможные потери по иным активам в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Незначительной признается сумма, не превышающая по абсолютной величине 0,5% от суммы собственного капитала. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

### **5. Информация о некорректирующих событиях**

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты не происходило.

### **6. Сопроводительная информация к отчетным формам настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)**

##### **6.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

В таблице ниже приведена информация о структуре денежных средств и их эквивалентов.

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	8 485 855	6 050 559
Денежные средства на счетах в Банке России, в том числе:	7 187 714	4 893 527
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 381 660	1 286 620
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках, в том числе:	8 260 149	1 875 827



- на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 300 076	1 169 909
- на корреспондентских счетах в иностранных банках	6 960 073	705 918
Резервы на возможные потери	95	600
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>23 933 623</b>	<b>12 819 313</b>

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

В таблице ниже приведена информация о структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Еврооблигации Российской Федерации	467 245	302 998
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 359 413	5 794 476
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	3 400 469	8 413 316
Облигации кредитных организаций	380 136	1 087 908
Облигации прочих эмитентов (корпоративные облигации)	5 798 313	8 534 012
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	158 257	557 753
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	3 665 491	3 743 603
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>19 229 324</b>	<b>28 434 066</b>
Акции резидентов	18 140	15 371
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>18 140</b>	<b>15 371</b>
Производные финансовые инструменты (включая сделки, учитываемые как ПФИ)	120 000	120 000
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 367 464</b>	<b>28 569 437</b>

В таблице ниже приведена информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2019.

	тыс.руб.		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Еврооблигации Российской Федерации	467 245	24.06.2028-21.03.2029	4.38-12.75
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 359 413	16.10.2019-06.12.2034	2.50-9.13
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	3 400 469	14.05.2020-07.11.2024	7.80-14.15
Облигации кредитных организаций	380 136	14.06.2020-21.06.2021	8.65-9.90
Облигации прочих эмитентов	5 798 313	23.10.2019-22.01.2032	5.00-11.25
Облигации иностранных государств	158 257	15.02.2021-15.05.2021	7.88-8.13
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	3 665 491	17.04.2020-15.11.2037	4.00-10.00
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 229 324</b>		

В таблице ниже приведена информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2018.

	тыс.руб.		
	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Еврооблигации Российской Федерации	302 998	24.06.2028	12.75
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 794 476	29.01.2020	8.96
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	8 413 316	01.10.2018-20.04.2027	7.70-14.15
Облигации кредитных организаций	1 087 908	13.04.2018-11.05.2032	8.25-9.90
Облигации прочих эмитентов	8 534 012	23.10.2019-17.09.2032	5.00-11.25
Облигации иностранных государств	557 753	15.02.2021-11.05.2047	5.75-8.13
Облигации банков-нерезидентов и прочих	3 743 603	07.02.2018-07.11.2047	4.00-10.50

нерезидентов			
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>28 434 066</b>		

В таблице ниже приведена информация о производных финансовых инструментах.

тыс.руб.

Инструмент	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	Обязательства			актива	Обязательства		
Опцион	120 000	0	293 772	293 772	120 000	0	293 762	293 762
Фьючерс	0	0	0	0	0	0	172 395	172 395

6.1.3 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже приведена информация о структуре чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

тыс.руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	35 837 646	147 349
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	664 274	145 227
Облигации прочих эмитентов	2 612 416	1 770 957
Облигации иностранных государств	331 806	0
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	7 310 083	0
Резервы на возможные потери	19 662	19 662
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>46 736 563</b>	<b>2 043 871</b>
Акции эмитентов резидентов (корпоративные)	2 205 932	2 205 548
Акции эмитентов нерезидентов (корпоративные)	3 770 114	3 135 248
Паи эмитентов резидентов	0	0
Резервы на возможные потери	1 411 935	327 085
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>4 564 111</b>	<b>5 013 711</b>
Вложения в дочерние и зависимые организации	1 012 719	618 325
Прочее участие (менее 20%)	2 521 825	2 521 824
Резервы на возможные потери	288 217	138 218
<b>Долевое участие, итого</b>	<b>3 246 327</b>	<b>3 001 931</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>54 547 001</b>	<b>10 059 513</b>

В первом полугодии 2018 года в целях поддержания долгосрочной ликвидности был приобретен портфель Облигаций федерального ОФЗ с фиксированным купонным доходом.

В составе облигаций прочих эмитентов имеются просроченные облигации выпуска 1-об ОАО "АМУРМЕТАЛ" (RU000A0GN9D1) на сумму 19 662 тыс.руб., дата погашения по условиям выпуска – 26.02.2009г., сумма резерва на возможные потери – 19 662 тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2019.

тыс.руб.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	35 837 646	16.10.2019-06.12.2034	2.50-9.13
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	664 274	21.06.2021-21.09.2025	7.64-10.65
Облигации прочих эмитентов	2 612 416	26.02.2009-23.06.2048	7.35-15.00

Облигации иностранных государств	331 806	05.01.2023	2.625
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	7 310 083	03.04.2020-15.03.2055	4.10-10.00
Резервы на возможные потери	19 662		
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>46 736 563</b>		

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2018.

тыс.руб.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 349	29.01.2025	9.12
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	145 227	19.06.2019-21.06.2021	8.15-11.40
Облигации прочих эмитентов	1 751 295	15.04.2018-15.09.2028	10.00-15.00
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 043 871</b>		

#### 6.1.4 Методы оценки активов по справедливой стоимости

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости ценных бумаг (в соответствии с иерархией справедливой стоимости).

Для акций и облигаций, включенных в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО ФБ ММВБ, основным и наиболее выгодным рынком является биржевой рынок ПАО Московская Биржа. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Под регулярной основой Банком понимается наличие сделок и раскрытие организатором торговли (ПАО Московская Биржа, <http://moex.com/>, основные режимы торгов для соответствующего вида ценных бумаг и типов сделок) средневзвешенной цены эмиссионной ценной бумаги при одновременном выполнении следующих критериев:

- количество дней за предшествующие проверке 30 (31) календарных дня, в которые проходили торги по ценной бумаге, более или равно 5;
- количество сделок в указанный выше период более или равно 10;
- объем торгов в штуках в указанный выше период составил не менее 0,1 % от объема ценной бумаги, находящегося в обращении.

Проверка рынка на активность осуществляется по всем эмиссионным ценным бумагам (облигациям, акциям, паям и т.д.) один раз в месяц в последний рабочий день месяца за период 30 (31) календарных дней, предшествующих дате проверки. Данные проверки рынка на активность используются при установлении справедливой стоимости и проведении переоценки ценных бумаг за последний рабочий день месяца и далее до следующей проверки рынка на активность.

При наличии активного рынка по ценной бумаге за справедливую стоимость (первый уровень иерархии справедливой стоимости) принимается средневзвешенная цена эмиссионной ценной бумаги, раскрываемая по итогам торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО Московская биржа, <http://moex.com/>, Основной режим торгов; для акций, облигаций федеральных займов – Т + Основной режим торгов; для облигаций с номиналом в иностранной валюте и еврооблигаций – Основной режим (еврооблигации); для ценных бумаг, торгуемых в режиме квалифицированных инвесторов – Основной режим: для квалифицированных инвесторов) в соответствии с «Положением о деятельности по проведению организованных торгов» Банка России от 17.10.2014 № 437-П.

В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых в портфеле по справедливой стоимости через прибыль или убыток, используется информация об идентичных или сопоставимых (аналогичных) финансовых инструментах (второй уровень иерархии справедливой стоимости). Под идентичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги того же эмитента, имеющие одинаковые основные характерные признаки, а именно: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, срок и условия



обращения. Под аналогичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги иных эмитентов, сопоставимые по следующим признакам: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, срок и условия обращения. Идентичность или сопоставимость финансовых инструментов определяется специалистами Казначейства.

Если эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в иностранной валюте, эмитированные резидентами РФ или нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ, а также эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в рублях, эмитированные нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ (еврооблигации) не обращаются на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг РФ или активный рынок по ним отсутствует, то за справедливую стоимость (второй уровень иерархии справедливой стоимости) ценной бумаги принимается фиксинг НФА (MIRP), опубликованный на сайте СРО НФА или на специальной странице НФА в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA).

В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, допущенных к торгам на ПАО Московская Биржа, а также при отсутствии идентичных или сопоставимых финансовых инструментов и фиксинга НФА для определения справедливой стоимости используется экспертная оценка, осуществляемая специалистами Казначейства на основании разработанных внутренних методик (регламентов) так часто, как часто осуществляется переоценка (третий уровень иерархии справедливой стоимости), при этом используются следующие подходы:

- рыночный подход;
- доходный подход.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (эмиссионных долговых и долевых финансовых инструментов) на 01.01.2019. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

тыс.руб.				
Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	12 015 245	6 095 343	1 136 877	19 247 465
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ценные бумаги)	39 146 291	1 046 186	6 544 471	46 736 948

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов (эмиссионных долговых и долевых финансовых инструментов) на 01.01.2018.

тыс.руб.				
Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги)	24 743 405	973 913	2 732 119	28 449 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ценные бумаги)	2 043 871	0	0	2 043 871

Финансовые вложения в акции, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по себестоимости на счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», справедливой стоимости не имеют и не переоцениваются.

### 6.1.5 Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже приведена информация о вложениях в дочерние и зависимые организации.  
тыс.руб.

Наименование	Основной вид деятельности и по ОКВЭД	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Объем вложений	Доля участия, в%	Объем вложений	Доля участия, в%
Закрытый пассивный инвестиционный комбинированный фонд "Восточный"		934 498	100	582 187	100
Общество с ограниченной ответственностью "ВЭБ-финанс"	68.32	17 600	100	10 100	100
Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-промышленная фирма "АВК-ГАММА"	82.99	26 038	100	26 038	100
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Восточный Капитал"	66.3	34 583	100	-	-
Резервы на возможные потери		-5 468			
<b>Итого вложений в дочерние и зависимые организации</b>		<b>1 007 251</b>		<b>618 325</b>	

### 6.1.6 Чистая ссудная задолженность

В таблице ниже приведена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) по видам заемщиков.

	тыс.руб.			
	на 01.01.2019	уд.вес, %	на 01.01.2018	уд.вес, %
Ссуды клиентам – кредитным организациям резидентам	70 000	0.0	10 890 942	6.2
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	41 111 907	26.3	44 011 450	24.9
Ссуды физическим лицам	115 368 702	73.7	122 105 762	69.0
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>156 550 609</b>	<b>100.0</b>	<b>177 008 154</b>	<b>100.0</b>
Резервы на возможные потери по ссудам	39 770 011	25.4	55 977 616	31.6
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>116 780 598</b>		<b>121 030 538</b>	

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования.

	тыс.руб.			
	на 01.01.2019	уд.вес, %	на 01.01.2018	уд.вес, %
Финансирование текущей деятельности	26 049 895	63.4	26 640 728	60.5
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	14 264 818	34.7	16 499 510	37.5
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	797 194	1.9	871 212	2.0
<b>Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>41 111 907</b>		<b>44 011 450</b>	

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности физических лиц в разрезе целей кредитования.

	тыс.руб.			
	на 01.01.2019	уд.вес, %	на 01.01.2018	уд.вес, %
На потребительские цели	109 155 513	94.6	116 008 988	95.0
Ипотечные кредиты	5 013 509	4.3	4 793 156	3.9
Автокредиты	1 199 680	1.0	1 303 618	1.1
<b>Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>115 368 702</b>		<b>122 105 762</b>	

резервов на возможные потери)				
-------------------------------	--	--	--	--

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

	тыс.руб.			
	на 01.01.2019	уд.вес, %	на 01.01.2018	уд.вес, %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	70 000	0.0	10 890 942	6.2
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей)	41 111 907	26.3	44 011 450	24.9
Производство	69 346	0.0	67 475	0.0
Оптовая и розничная торговли	9 145 052	5.8	9 813 587	5.5
Обрабатывающие производства	10 860 949	6.9	11 448 647	6.5
Предоставление услуг по взысканию проблемной задолженности	0	0.0	158 571	0.1
Транспорт и связь	2 434 236	1.6	2 646 207	1.5
Строительство	1 843 716	1.2	1 125 493	0.6
Сельское хозяйство	5 596 252	3.6	5 517 124	3.1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 770 584	3.7	6 565 907	3.7
Финансовые услуги	2 699 208	1.7	2 391 059	1.4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	507 344	0.3	822 710	0.5
Прочие виды деятельности	2 185 220	1.4	3 454 670	2.0
Ссуды физическим лицам	115 368 702	73.7	122 105 763	69.0
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>156 550 609</b>	<b>100.0</b>	<b>177 008 154</b>	<b>100.0</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	39 770 011		55 977 616	
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>116 780 598</b>		<b>121 030 538</b>	

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по месту предоставления ссуд.

	тыс.руб.			
	на 01.01.2019	уд.вес, %	на 01.01.2018	уд.вес, %
Дальневосточный федеральный округ	23 020 340	14.7	36 677 270	20.7
Сибирский федеральный округ	31 301 527	20.0	35 501 040	20.1
Северо-Западный федеральный округ	13 374 664	8.5	13 684 000	7.7
Центральный федеральный округ	65 020 200	41.5	67 255 010	38.0
Приволжский федеральный округ	11 544 504	7.4	12 720 661	7.2
Южный федеральный округ	6 379 420	4.1	5 795 787	3.3
Уральский федеральный округ	5 227 175	3.3	5 184 986	2.9
Северо-Кавказский федеральный округ	682 779	0.4	189 400	0.1
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>156 550 609</b>	<b>100.0</b>	<b>177 008 154</b>	<b>100.0</b>

В 2018 году Банком России была закончена проверка деятельности Банка. У Банка есть согласованный с Банком России план по доформированию резервов, который в настоящий момент выполняется в полном объеме. Банк способен выполнить план по доформированию резервов в полном объеме в установленные регулятором сроки.

#### 6.1.7 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В связи с изменением инвестиционной стратегии Банка на рынке ценных бумаг в 1-ом квартале 2018 года портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, был полностью реклассифицирован в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Общая сумма отрицательной переоценки от реклассификации, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода, составила 685 630 тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

тыс.руб.



	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации кредитных организаций резидентов	0	216 423
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	291 676
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	0	19 080 646
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>19 588 745</b>

В таблице ниже приведена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по состоянию на 01.01.2018.

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации кредитных организаций резидентов	216 423	09.02.2018	9.90
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	291 676	05.01.2023	2.63
Облигации (еврооблигации) банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	19 080 646	07.02.2018-15.03.2055	4.10-9.00
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>19 588 745</b>		

#### 6.1.8 Резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резервов на возможные потери по финансовым активам приведена в соответствующих пунктах настоящей Пояснительной информации (пп.6.1.3, 6.1.5, 6.1.6, 6.1.7).

#### 6.1.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

В таблице ниже приведена информация о стоимости ценных бумагах, переданных без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа.

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Обеспечение по РЕПО	Привлеченные средства	Обеспечение по РЕПО	Привлеченные средства
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 479 608	7 883 314	4 907 825	4 368 466
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23 288 748	20 607 273	186 058	160 648
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	10 235 856	9 505 505

В отчетном периоде Банк передавал ценные бумаги без прекращения признания в основном по сделкам прямого РЕПО, совершенным на Московской бирже с Центральным контрагентом (Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр») и с Банком России, а также по внебиржевым сделкам прямого РЕПО с Банком России на корзину ценных бумаг.

В таблице ниже приведена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО.

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Количество ценных бумаг	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Количество ценных бумаг	Справедливая стоимость, тыс.руб.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	14 557 249	14 754 318	955 567	1 059 577
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	0	0	404 513	433 487
Облигации кредитных организаций	369 000	374 073	356 756	373 163
Облигации прочих эмитентов	7 818 552	7 919 002	2 510 111	2 699 127
Облигации иностранных государств	5 000	331 806	0	0
Облигации банков-нерезидентов и прочих нерезидентов	351 625	9 389 157	804 354	10 764 385
<b>Итого ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения:</b>	<b>23 101 426</b>	<b>32 768 356</b>	<b>5 031 301</b>	<b>15 329 739</b>

#### 6.1.10 Реклассификация финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения

Информация о реклассификации в отчетном периоде ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в пп. 6.1.7.

#### 6.1.11 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

У Банка существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям РЕПО, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности. Информация по операциям РЕПО приведена в пп.6.1.9 настоящей пояснительной информации.

Банк также разместил гарантийные депозиты в ПАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА в качестве обеспечения своих позиций по валютным операциям спот. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Банка и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств.

Гарантийные депозиты в платежных системах могут зачитываться против сумм, причитающихся платежным системам, в случае дефолта одной из сторон.

#### 6.1.12 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения приведена в пп.7.1 настоящей пояснительной информации.

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, по договорам продажи и обратного выкупа приведена в пп.6.1.9 настоящей пояснительной информации.

#### 6.1.13 Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 в Банке отсутствуют.

#### 6.1.14 Основные средства

В таблице ниже приведена информация о структуре основных средств и амортизационных начислений.

тыс.руб.

Классы основных средств	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Показатель динамики (+ рост, - снижение)	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
Нежилые помещения	8 776 624	2 911 274	8 844 121	2 604 617	-67 497	306 657
Сооружения	41 811	5 487	10 175	1 570	31 636	3 917
Автотранспорт	73 386	65 686	76 681	52 754	-3 295	12 932
Машины оборудование	2 491 008	2 074 777	2 343 787	2 029 066	147 221	45 711
Мебель	24 897	22 652	38 391	772	-13 494	21 880
Прочее	150 277	80 873	150 876	119 497	-599	-38 624
Земля	7040	0	14 200	0	-7 160	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>11 565 043</b>	<b>5 160 749</b>	<b>11 478 231</b>	<b>4 808 276</b>	<b>86 812</b>	<b>352 473</b>

В таблице ниже приведена информация о структуре поступлений основных средств.

тыс.руб.

Классы основных средств	за 2018 год				
	Ввод в эксплуатацию	Дооборудование	Изменение категории с НВНОД/ДАП	Переоценка ОС в связи с изменением категории	Переоценка ОС
Нежилые помещения	0	650	56 300	4 598	85 715
Сооружения	32 015	0	0	0	0
Машины оборудование	199 177	40 930	0	0	0
Мебель	1 247	0	0	0	0
Прочее	16 886	555	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>249 325</b>	<b>42 135</b>	<b>56 300</b>	<b>4 598</b>	<b>85 715</b>

В течение 2018 года Банком были приняты следующие решения:

- о включении в план продаж объектов имущества, учитываемых в качестве недвижимости временно не используемых в основной деятельности Банка, справедливая стоимость которых составила 155 237 тыс. руб. Результатом изменений намерений Банка объекты имущества были реклассифицированы в долгосрочные активы для продажи;
- об отказе от продажи объектов имущества, учитываемых в категории долгосрочных активов для продажи, справедливая стоимость которых составила 58 532 тыс.руб., с дальнейшей передачей этих объектов в аренду с отражением в категории: Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду;
- об открытии дополнительных офисов Банка и отражении объектов недвижимости в категории основных средств: помещения, ранее не используемого в основной деятельности (справедливая стоимость 52 800 тыс.руб.) и помещения, ранее отражаемого как долгосрочный актив, предназначенный для продажи (справедливая стоимость 3 500 тыс.руб.).

Оценка (переоценка) справедливой стоимости объектов основных средств производится в соответствии с Учетной политикой Банка по группам бухгалтерского учета: жилые и нежилые помещения на основании принципов Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В 2018 году оценка осуществлялась сотрудниками Банка, а также независимым оценщиком Обществом с ограниченной ответственностью «ЭКОН».

В таблице ниже приведен сравнительный анализ балансовой стоимости основных средств в разрезе каждого класса, по первоначальной стоимости признания и переоцененной стоимости, сформировавшейся за счет проведения оценки в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) №13.



тыс.руб.

Классы основных средств	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Балансовая стоимость с учетом переоценки	Балансовая стоимость без учета переоценки	Балансовая стоимость с учетом переоценки	Балансовая стоимость без учета переоценки
Нежилые помещения	8 776 624	3 959 535	8 844 121	4 019 418
Сооружения	41 811	41 811	10 175	10 175
Автотранспорт	73 386	73 386	76 681	76 681
Машины оборудование	2 491 008	2 491 008	2 343 787	2 343 787
Мебель	24 897	24 897	38 391	38 391
Прочее	150 277	150 277	150 876	150 876
Земля	7040	7 200	14 200	14 200
<b>ВСЕГО</b>	<b>11 565 043</b>	<b>6 748 114</b>	<b>11 478 231</b>	<b>6 653 528</b>

#### 6.1.15 Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности.

К объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. В Банке отсутствуют объекты, учитываемые по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с принципами МСФО сотрудниками Банка, а также независимым оценщиком, приведенным в пп.6.1.14 настоящей пояснительной информации.

В таблице ниже приведена информация о структуре недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

тыс.руб.

	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	ВСЕГО
На 01.01.2018	8 935 993	1 528 155	2 680 710	2 497 545	15 642 403
Приобретение	0	11 067	0	78 566	89 633
Изменения категории учета	0	12 500	6 294	2 282 346	2 301 140
Доходы от изменения справедливой стоимости	203	51 207	9 373	122 793	183 576
Убытки от изменения справедливой стоимости	3 601 748	1 112	6 161	170 975	3 779 996
Выбытие в связи с изменением категории учета	10 150	10 500	2 365 282	5 619	2 391 551
На 01.01.2019	<b>5 324 298</b>	<b>1 591 317</b>	<b>324 934</b>	<b>4 804 656</b>	<b>12 045 205</b>

#### 6.1.16 Аренда

В Банке отсутствуют договоры финансовой аренды, а также договоры аренды с условиями запрета на досрочное расторжение.

В течение 2018 года по договорам операционной аренды и субаренды Банком были получены доходы в размере 147 391 тыс.руб. Расходы Банка по арендным платежам за соответствующий период составили 614 654 тыс.руб.

#### 6.1.17 Нематериальные активы

В таблице ниже приведена информация о структуре нематериальных активов.

НМА	на 01.01.2019		на 01.01.2018		Показатель динамики (+ рост, - снижение)	
	Балансовая стоимость	Аморти- зация	Балансо- вая стоимость	Амортиза- ция	Балансо- вая стоимость	Амортиза- ция
Программные комплексы и лицензии к ним	818 558	476 521	830 725	348 885	-12 167	127 636
Рекламные блоки	17 470	4 284	10 545	2 419	6 925	1 865
Товарный знак	9 598	7 041	9 466	6 180	132	861
<b>ВСЕГО</b>	<b>845 626</b>	<b>487 846</b>	<b>850 736</b>	<b>357 484</b>	<b>-5 110</b>	<b>130 362</b>

Банк учитывает объекты нематериальных активов по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

#### 6.1.18 Прочие активы

В таблице ниже приведена информация о структуре прочих финансовых и нефинансовых активов.

	01.01.2019			01.01.2018		
	Всего	в рублях	в ин. валюте	Всего	в рублях	в ин. валюте
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Расчеты с платежными системами	251 280	247 185	4 095	432 525	422 623	9 902
Расчеты по брокерским операциям	8 540	157	8 383	50 197	44 362	5 835
Просроченные проценты по размещенным средствам	2 879 019	2 759 760	119 259	6 098 217	5 985 753	112 464
Дебиторская задолженность и предоплаты	5 329 345	5 303 457	25 888	5 976 025	5 901 990	74 035
Требования по получению процентов	6 362 720	6 336 748	25 972	4 845 812	4 790 920	54 892
Прочие финансовые активы	636 225	636 225	0	635 543	635 543	0
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резервов</b>	<b>15 467 129</b>	<b>15 283 532</b>	<b>183 597</b>	<b>18 038 319</b>	<b>17 781 191</b>	<b>257 128</b>
Резервы на возможные потери	-7 372 994	-7 372 994	0	-11 080 061	-11 080 061	0
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резервов</b>	<b>8 094 135</b>	<b>7 910 538</b>	<b>183 597</b>	<b>6 958 258</b>	<b>6 701 130</b>	<b>257 128</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>						
Расчеты с дебиторами	2 223 859	1 835 324	388 535	1 681 441	1 363 495	317 946
Расходы будущих периодов	216 464	216 464	0	187 234	187 234	0
Прочее	1 940	1 940	0	1 262	1 262	0
<b>Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов</b>	<b>2 442 263</b>	<b>2 053 728</b>	<b>388 535</b>	<b>1 869 937</b>	<b>1 551 991</b>	<b>317 946</b>
Резервы на возможные потери	-1 217 889	-1 217 889	0	-1 032 195	-1 032 195	0
<b>Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резервов</b>	<b>1 224 375</b>	<b>835 840</b>	<b>388 535</b>	<b>837 742</b>	<b>519 796</b>	<b>317 946</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>9 318 509</b>	<b>8 746 377</b>	<b>572 132</b>	<b>7 796 000</b>	<b>7 220 926</b>	<b>575 074</b>

Размер дебиторской задолженности, оплата или погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 1 января 2019 года составил 7 505 тыс.руб. или 0,1% в прочих активах (на 1 января 2018г.: 4 168 тыс.руб.). Данная дебиторская задолженность является обеспечительными платежами по арендуемым Банком помещениям.

#### 6.1.19 Средства кредитных организаций

В таблице ниже приведена информация о средствах кредитных организаций.

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корреспондентские счета банков резидентов	40	35
Корреспондентские счета банков нерезидентов	8	0
Договоры прямого РЕПО	23 349 358	13 414 715
Прочие привлеченные средства	16 566	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>23 365 972</b>	<b>13 414 750</b>

#### 6.1.20 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже приведена информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Корпоративные клиенты:</b>	<b>21 733 868</b>	<b>14 885 855</b>
- текущие / расчетные счета	4 439 531	4 019 808
- срочные депозиты	3 219 463	2 629 613
- договоры прямого РЕПО	5 141 230	619 904
- субординированный займ	8 683 825	7 200 025
- незавершенные расчеты, прочие привлеченные средства	249 819	416 505
<b>Государственные и муниципальные организации:</b>	<b>252 843</b>	<b>197 536</b>
- текущие / расчетные счета	35 123	44 536
- срочные депозиты	217 720	153 000
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели:</b>	<b>167 829 915</b>	<b>158 914 850</b>
- текущие/расчетные счета	16 898 212	15 962 456
- срочные вклады	150 931 703	142 952 394
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>189 816 626</b>	<b>173 998 241</b>

В таблице ниже приведена информация о распределении средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности.

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	41 198	29 593
Добыча полезных ископаемых	8 345	168 657
Обрабатывающие производства	701 036	838 424
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	159 366	82 982
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	88 421	193 992
Строительство	2 578 561	1 645 285
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	1 320 333	1 710 850
Транспортировка и хранение	258 761	274 127
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	36 957	49 838
Деятельность в области информации и связи	137 929	155 057
Деятельность финансовая и страховая	14 926 136	8 079 406
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	470 738	561 106
Деятельность профессиональная, научная и техническая	459 471	418 343
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	305 044	219 801
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	422	2 395
Образование	26 539	31 001



Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	71 190	59 033
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	41 660	43 378
Предоставление прочих видов услуг	104 563	103 521
Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления	222	24
Прочая деятельность	249 819	416 580
Физические лица и индивидуальные предприниматели	167 829 915	158 914 850
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>189 816 626</b>	<b>173 998 241</b>

#### 6.1.21 Государственные субсидии

В отчетном периоде Банк не получал государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

#### 6.1.22 Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже приведена информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Сроки погашения	Ставка, %
Облигации	733 919	3 494 970	28.05.2020	18.0
Векселя (процентные)	105 034	297 383	по предъявлении, но не ранее от 13/04/2018 до 10/02/2020	3.0-10.0
Сберегательные сертификаты	850	1 050	27.02.2017	10.8
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>839 803</b>	<b>3 793 403</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

В таблице ниже приведена информация о датах размещения, погашения и процентных ставках по каждому выпуску эмиссионных ценных бумаг (облигаций), размещенных в отчетном периоде.

Наименование	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Ставка купона на 01.01.2019
ВостЭкспресс-2-об	RU000A0JTMJ1	13.02.2013	09.08.2018	13.6%
ВостЭкспресс-7-боб	RU000A0JU146	22.07.2013	17.07.2018	11.7%
ВостЭкспресс-3-об	RU000A0JV102	04.12.2014	28.05.2020	18%

#### 6.1.23 Условия по досрочному исполнению обязательств

В условиях выпусков ценных бумаг, в договорах по привлечению денежных средств, условия по досрочному исполнению Банком своих обязательств отсутствуют.

#### 6.1.24 Прочие обязательства

В таблице ниже приведена информация о структуре прочих финансовых и нефинансовых обязательств.

	01.01.2019			01.01.2018		
	Всего	в рублях	в ин. валюте	Всего	в рублях	в ин. валюте
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Начисленные проценты по привлеченным средствам	869 632	862 581	7 051	422 543	416 444	6 099
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	22 197	21 850	347	34 588	32 943	1 645
Обязательства по прочим операциям	408 327	369 157	39 170	268 578	244 247	24 331
Обязательства по уплате процентов	140 111	57 224	82 887	128 654	64 207	64 447

Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	23 691	23 285	406	169 782	169 746	36
Прочее	7 984	7 984	0	0	0	0
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 471 942</b>	<b>1 342 081</b>	<b>129 861</b>	<b>1 024 145</b>	<b>927 587</b>	<b>96 558</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>						
Расчеты с кредиторами	1 134 805	1 134 767	38	1 073 866	1 073 834	32
Доходы будущих периодов	439	439	0	1	1	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	40 738	40 738	0	29 013	29 013	0
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 175 982</b>	<b>1 175 944</b>	<b>38</b>	<b>1 102 880</b>	<b>1 102 848</b>	<b>32</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>2 647 924</b>	<b>2 518 025</b>	<b>129 899</b>	<b>2 127 025</b>	<b>2 030 435</b>	<b>96 590</b>

#### 6.1.25 Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

По состоянию на 01.01.2019 балансовая стоимость резервов – оценочных обязательств по судебным разбирательствам составила 40 738 тыс.руб., на 01.01.2018 – 29 013 тыс.руб.

Балансовая стоимость условных обязательств некредитного характера по незавершенным судебным разбирательствам на 01.01.2019 составила 202 669 тыс.руб., на 01.01.2018 – 208 230 тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация об условных обязательствах кредитного характера.

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Выданные гарантии и поручительства	100 464 716	74 180 764
Аккредитивы	15 750	0
Неиспользованные кредитные линии	56 862 505	47 116 826
Резервы на возможные потери	1 039 177	764 370
<b>Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом резервов</b>	<b>156 303 794</b>	<b>120 533 220</b>

#### 6.1.26 Уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01 января 2019 г. составил 8 028 885 632 (Восемь миллиардов двадцать восемь миллионов восемьсот восемьдесят пять тысяч шестьсот тридцать два) рубля 42 копейки и разделен на 802 888 543 242 (Восемьсот два миллиарда восемьсот восемьдесят восемь миллионов пятьсот сорок три тысячи двести сорок две) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая и 20 000 (Двадцать тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая с определенным размером дивиденда 170% от номинальной стоимости акции (далее – привилегированные акции с определенным размером дивиденда)».

На 01 января 2018 г. уставный капитал Банка составлял 8 028 885 632 (Восемь миллиардов двадцать восемь миллионов восемьсот восемьдесят пять тысяч шестьсот тридцать два) рубля 42 копейки.

В период с 01 января 2018 г. по 01 января 2019 г. величина уставного капитала Банка не изменилась.

Все размещенные кредитной организацией обыкновенные акции и привилегированные акции с определенным размером дивиденда оплачены в полном размере.

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации:

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10201460В	2 000 000 000 000
20201460В	1 170 000

Количество размещенных и оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество размещенных и оплаченных акций, шт.
1	2
10201460В	802 888 543 242
20201460В	20 000

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 321 235 714 154 штуки.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Номинальная стоимость, руб.
1	2
10201460В	0,01
20201460В	0,01

Количество акций каждой категории (типа), о правах и ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, шт.
1	2
10201460В	802 888 563 242
20201460В	20 000

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- иные права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

Каждая привилегированная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- право на участие в общем собрании акционеров Банка с правом голоса в случаях, предусмотренных уставом Банка;
- право на получение дивидендов;
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации в соответствии с уставом Эмитента и действующим законодательством;
- иные права в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

73 391 900 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля каждая.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции):



По состоянию на 01.01.2019 г. Банку принадлежат на праве собственности 13 286 113 963 (Тринадцать миллиардов двести восемьдесят шесть миллионов сто тринадцать тысяч девятьсот шестьдесят три) штук обыкновенных именных акций. Дата перехода права собственности: 28.12.2016.

04.10.2018 Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка на сумму 5 000 000 000 руб. (500 000 000 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций).

## 6.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

При формировании отчета по форме 0409807 Банк осуществил корректировку финансового результата от операций уступки прав требования, отраженного в статье операционных расходов, на сумму процентных доходов, возникших при переносе задолженности по начисленным процентам по ссудам IV-V категории качества с внебалансового учета. Сумма корректировки за 2018 год составила 339 390 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года – 2 316 693 тыс. руб.

Общая величина полученной прибыли по состоянию на 01.01.2019 составила 1 553 662 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2018 – 1 184 763 тыс.руб.

В таблицах ниже приведена информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат отчетного периода.

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>	<b>38 118 092</b>	<b>34 033 016</b>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33 273 612	29 535 836
Кредиты физическим лицам	28 229 808	24 211 651
Кредиты юридическим лицам	4 679 178	5 212 878
Штрафы, пени, неустойки, доходы прошлых лет и прочее	364 626	111 307
<b>От вложений в ценные бумаги</b>	<b>4 765 984</b>	<b>4 089 409</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 662 933	295 033
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 006 731	2 796 117
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	96 320	998 259
<b>От размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>78 496</b>	<b>407 771</b>
В кредитных организациях	77 482	407 151
В банках-нерезидентах	1 014	620
<b>Процентные расходы</b>	<b>14 275 646</b>	<b>15 163 492</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 030 705	13 554 293
Депозиты клиентов - физических лиц	10 516 827	12 268 160
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	1 015 102	1 174 560
Банковские счета клиентов - физических лиц	358 350	97 107
Банковские счета клиентов - юридических лиц	8 802	11 154
Штрафы, пени, неустойки, расходы прошлых лет и прочее	131 624	3 312
<b>По привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>1 872 235</b>	<b>1 081 217</b>
Привлеченные средства кредитных организаций	1 855 586	1 038 887
Привлеченные средства Банка России	16 649	39 780
<b>По выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>372 706</b>	<b>527 982</b>
Облигации	359 371	507 995
Векселя	13 335	12 464
Сберегательные сертификаты	0	7 523
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>23 842 446</b>	<b>18 869 524</b>

	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>15 145 758</b>	<b>13 263 761</b>
Расчетно-кассовое обслуживание	5 488 980	3 169 648
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 998 558	2 594 031
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным	1 840 300	1 338 549

договорам		
Прочие	3 817 920	6 161 533
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>1 873 189</b>	<b>1 631 565</b>
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 609 273	1 361 760
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	218 039	234 322
Прочие	45 877	35 483
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>13 272 569</b>	<b>11 632 196</b>

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Операционные расходы, в том числе</b>	<b>23 789 733</b>	<b>23 332 368</b>
Расходы на содержание персонала	9 758 172	9 169 370
Организационные и управленческие расходы	7 034 700	6 173 286
Расходы по операциям с имуществом, не используемым в основной деятельности	4 598 134	879 377
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 318 440	6 085 695
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	613 387	655 668
Прочие расходы	466 900	368 972

В таблице ниже приведена информация о доходах и расходах от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Доходы от операций с иностранной валютой, в том числе:</b>	<b>10 447 256</b>	<b>7 220 807</b>
-от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	527
Расходы от операций с иностранной валютой	10 528 034	6 436 080
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>-80 778</b>	<b>784 727</b>
<b>Доходы от переоценки иностранной валюты, в том числе:</b>	<b>139 599 984</b>	<b>100 188 268</b>
-от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 911 205	5 174 289
Расходы от переоценки иностранной валюты, в том числе:	137 885 305	100 202 055
-от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 057 491	5 950 981
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в том числе:</b>	<b>1 714 679</b>	<b>-13 787</b>

В таблице ниже приведена информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам и о характере расходов на вознаграждение работникам за 2018 год.

Выплаты	Всему персоналу банка				Всего
	I кв	II кв	III кв	IV кв	
Оплата труда	1 098 139	1 087 998	1 098 147	1 270 560	4 554 844
Оплата ежегодного отпуска	98 294	161 367	214 498	129 497	603 656
Компенсация при увольнении	23 421	37 270	36 417	24 165	121 273
Материальная помощь	3 270	2 360	1 605	1 740	8 975
Компенсация проезда в отпуск	522	392	1 196	1 529	3 639
Оплата занятий в спортивных клубах	76	25	85	60	246
Премии	573 692	476 481	525 658	712 539	2 288 370
Начисления на оплату труда	508 790	472 934	474 426	511 327	1 967 477
<b>Итого</b>	<b>2 306 204</b>	<b>2 238 827</b>	<b>2 352 032</b>	<b>2 651 417</b>	<b>9 548 480</b>

В таблице ниже приведена информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам и о характере расходов на вознаграждение работникам за 2017 год.

тыс.руб.

Выплаты	Всему персоналу банка				Всего
	I кв	II кв	III кв	IV кв	
Оплата труда	1 121 237	994 226	957 918	1 054 967	4 128 348
Оплата ежегодного отпуска	75 574	150 364	184 612	134 602	545 152
Компенсация при увольнении	228 938	138 923	59 285	49 416	476 562
Материальная помощь	2 330	2 910	3 425	3 110	11 775
Компенсация проезда в отпуск	132	599	1 376	1 382	3 489
Оплата занятий в спортивных клубах	93	30	40	63	226
Премии	588 413	476 804	420 646	499 587	1 985 450
Начисления на оплату труда	486 295	420 282	398 201	418 876	1 723 654
<b>Итого</b>	<b>2 503 012</b>	<b>2 184 138</b>	<b>2 025 503</b>	<b>2 162 003</b>	<b>8 874 656</b>

В таблице ниже приведена информация о финансовых результатах от выбытия имущества.

Виды имущества	2018 год			2017 год		
	Балансовая стоимость	Прибыль	Убыток	Балансовая стоимость	Прибыль	Убыток
Долгосрочные активы для продажи	247 138	15 890	34 554	155 986	14 441	24 543
Основные средства	129 142	698	12 244	216 561	632	27 618
Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности				2 352	0	752
Нематериальные активы				76	2	0
<b>Итого</b>	<b>376 280</b>	<b>16 588</b>	<b>46 798</b>	<b>374 975</b>	<b>15 075</b>	<b>52 913</b>

В таблице ниже приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

	тыс.руб.	
	2018 год	2017 год
НДС уплаченный	637 150	585 263
Налог на имущество	104 533	114 417
Транспортный налог	944	971
Налог на землю	28 369	141 163
Налог на прибыль	741 566	1 471 872
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 519 091	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-1 978 223
<b>Возмещение (расход) по налогам, всего:</b>	<b>3 031 653</b>	<b>335 463</b>

8 июня 2018 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка, на котором была утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год и было принято решение, полученную прибыль не распределять, дивиденды по размещенным акциям не выплачивать (не объявлять).

### 6.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)

Общий совокупный убыток Банка за 2018 год составил 2 257 115 тыс.руб., общий совокупный доход за 2017 год составила 1 214 674 тыс. руб.

В таблице ниже приведена информация о структуре общего совокупного дохода (убытка).

	тыс.руб.	
	Совокупный доход за 2018 год	Совокупный доход за 2017 год
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 553 662	1 184 763



Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-3 810 777	29 911
<b>ИТОГО</b>	<b>-2 257 115</b>	<b>1 214 674</b>

Общий совокупный убыток Банка за 2018 год в основном объясняется отрицательной переоценкой Облигаций федерального займа (ОФЗ), возникшей под влиянием санкционной риторики США и Евросоюза, а также повышения ключевой ставки Банком России. Отрицательный финансовый результат по портфелю ОФЗ обусловлен временным ухудшением рыночной конъюнктуры и не является отражением увеличения кредитного риска эмитента. Стратегия Банка в отношении данных бумаг состоит в долгосрочном удержании их на балансе для поддержания запаса ликвидности на случай стрессовых сценариев.

#### 6.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

В таблице ниже приведена информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

тыс.руб.

Статьи бухгалтерского баланса (код формы 0409806)	Статьи отчета о движении денежных средств (код формы 0409814)	
	5.1. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.2. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода
1. Денежные средства	6 050 559	8 485 855
2. Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	4 893 527	7 187 714
2.1. Обязательные резервы	-1 286 620	-1 381 660
3. Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	1 875 227	8 275 209
<b>ИТОГО</b>	<b>11 532 693</b>	<b>22 567 118</b>

#### 7. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления

##### Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, с том числе:
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по

открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах,

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка,

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В соответствии со «Стратегией развития Банка на 2015 -2018 годы» Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками.

### **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного

измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

### **Политика в области снижения рисков**

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

**Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**



Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

**Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2018 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

#### Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

#### Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2018 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Значимыми для Банка видами рисков являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, включающий в себя: валютный, процентный, фондовый риски;
- операционный риск.

### 7.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и о его географическом распределении по региональной структуре присутствия Банка на территории Российской Федерации приведена в пп. 6.1.6 настоящей пояснительной информации.

В таблице ниже приведена информация о об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019.

тыс.руб.

Просроченная задолженность	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	0	29 172 811	81 222 119	110 394 930
- до 30 дней	0	609 457	1 792 701	2 402 158
- на срок от 31 до 90 дней	0	168 247	1 450 292	1 618 539
- на срок от 91 до 180 дней	0	51 122	1 058 103	1 109 225
- на срок более 180 дней	0	278 537	977 209	1 255 746
<b>Всего задолженности</b>	<b>0</b>	<b>30 280 174</b>	<b>86 500 424</b>	<b>116 780 598</b>

В таблице ниже приведена информация о об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018.

тыс.руб.

Просроченная задолженность	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	10 820 942	35 410 062	68 136 519	114 367 523
- до 30 дней	-	153 019	1 737 553	1 890 572
- на срок от 31 до 90 дней	-	90 720	1 292 633	1 383 353
- на срок от 91 до 180 дней	-	17 905	1 088 882	1 106 787
- на срок более 180 дней	-	1 078 103	1 204 200	2 282 303
<b>Всего задолженности</b>	<b>10 820 942</b>	<b>36 749 809</b>	<b>73 459 787</b>	<b>121 030 538</b>

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

В таблице ниже приведена информация о категориях качества ссудной задолженности и фактически сформированных резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2019.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	70 000	0	0	0	0	70 000	70 000	0	0	0	70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	41 111 907	4 925 081	16 349 467	6 787 664	1 916 622	11 133 073	10 831 735	165 156	1 398 479	360 776	8 907 324
Задолженность по ссудам физических лиц	115 368 702	335 779	76 731 931	9 854 147	2 368 652	26 078 193	28 868 278	2 153 077	689 584	1 102 639	24 922 978
<b>Итого</b>	<b>156 550 609</b>	<b>5 260 860</b>	<b>93 081 398</b>	<b>16 641 811</b>	<b>4 285 274</b>	<b>37 281 266</b>	<b>39 770 013</b>	<b>2 318 233</b>	<b>2 088 063</b>	<b>1 463 415</b>	<b>33 900 302</b>

тыс.руб.

В таблице ниже приведена информация о категориях качества ссудной задолженности и фактически сформированных резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2018.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам кредитных организаций	10 890 942	10 820 942	0	0	0	70 000	70 000	0	0	0	70 000
Задолженность по ссудам юридических лиц	44 011 450	4 564 883	23 857 712	7 078 598	3 776 851	4 733 406	7 261 640	567 000	1 426 658	1 214 026	4 053 956
Задолженность по ссудам физических лиц	122 105 763	200 877	62 519 761	10 368 513	2 302 665	46 713 947	48 645 976	1 690 344	626 593	1 036 110	45 292 929
<b>Итого</b>	<b>177 008 154</b>	<b>15 586 702</b>	<b>86 377 473</b>	<b>17 447 111</b>	<b>6 079 516</b>	<b>51 517 353</b>	<b>55 977 616</b>	<b>2 257 344</b>	<b>2 053 251</b>	<b>2 250 136</b>	<b>49 416 895</b>

тыс.руб.



В качестве механизма снижения кредитного риска Банк использует полученное обеспечение по предоставленным ссудам.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества обеспечения. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.01.2019.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	291 661	0	291 661
Обеспечение II категории качества	12 986 705	0	12 986 705
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	26 793 898	72 666 533	99 460 431
<b>Итого</b>	<b>40 072 264</b>	<b>72 666 533</b>	<b>112 738 797</b>

тыс.руб.

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.01.2018.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	287 220		287 220
Обеспечение II категории качества	18 886 757	981 128	19 867 885
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	20 683 045	58 873 449	79 556 494
<b>Итого</b>	<b>39 857 022</b>	<b>59 854 577</b>	<b>99 711 599</b>

тыс.руб.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе не реже 1 раза в квартал.

## 7.2 Рыночный риск

Возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

валютный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;

процентный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.

фондовый риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (далее — «КУАП») устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами.

С целью оценки рыночного риска производится разложение доходностей ценных бумаг на общие и специфические факторы их определяющие. На базе полученных исторических сценариев изменений факторов, в соответствии с моделью доходности, формируются сценарии доходностей ценных бумаг. Внутреннее тестирование, валидация и пересмотр VaR моделей является обязательным элементом системы управления рыночным риском в Банке.

Риск убытков от переоценки портфеля ценных бумаг банка на горизонте 1 месяц с 95%-уровнем доверия (Value-at-Risk) составляет 1 140 492 тыс.руб. Показатель оценивается историческим методом: с целью оценки рыночного риска производится разложение доходностей ценных бумаг на общие и специфические факторы их определяющие; на базе полученных исторических сценариев изменений факторов, в соответствии с моделью доходности, формируются сценарии доходностей ценных бумаг. Внутреннее тестирование, валидация и пересмотр VaR-моделей является обязательным элементом системы управления рыночным риском в Банке.

Модифицированная (эффективная) дюрация портфеля облигаций равна 5,01. Данный показатель характеризует чувствительность стоимости портфеля облигаций к параллельному сдвигу кривой рыночной доходности. При росте процентных ставок во всех валютах на 100 базисных пунктов стоимость портфеля облигаций уменьшится на величину, близкую к 3 238 895 тыс. руб.

#### **Фондовый риск**

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в которых Банк имеет позицию. В целях ограничения фондового риска КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, лимиты чувствительности. Территориальные управления не осуществляют торговые операции с акциями.

#### **Валютный риск**

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций. В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных управлений. Кроме этого, действует система лимитов и ограничений на объем открытой позиции в иностранной валюте.

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США и Евро, обращающиеся на ММВБ.

Риск неожиданных убытков на горизонте 1 месяц с 95%-уровнем доверия (Value-at-Risk) от колебаний курсов иностранных валют составляет 9 876 тыс.руб.

В таблице ниже представлена информация об основных балансовых открытых валютных позициях.

Валюта	в тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Евро	-88 918	-128 242
Китайский юань	15 226	108 726
Фунт стерлингов	9 939	179 314
Доллар США	-142 679	1 202 629

Таким образом, наибольший вклад в валютный риск вносит возможное укрепление доллара США и евро к российскому рублю. При росте курсов данных валют на 10% уменьшение прибыли до налогообложения Банка составит 23 159 тыс.руб.

### **Процентный риск**

Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами.

В целях ограничения процентного риска и управления им в соответствии с Политикой управления банковскими рисками КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты концентрации, лимиты потерь при проведении торговых операций, ограничения на проведение операций прямого и обратного «репо».

#### Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам

Банк принимает на себя рыночный процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Цели управления данным типом рыночного риска — минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентных и валютных рисков, стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий. В целях управления процентным риском КУАП устанавливает процентные ставки привлечения средств, а также ставки размещения ресурсов в кредиты, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам.

Большинство процентных обязательств Банка привлечены по фиксированным процентным ставкам, при этом Банк сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



в тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
на 01.01.2019						
Итого финансовые активы	73 095 144	19 823 714	13 748 144	147 266 718	501 839 114	755 772 834
Итого финансовые обязательства	85 836 571	69 291 653	59 298 494	13 248 691	476 007 887	703 683 296
Совокупный ГЭП на 01.01.2019	-12 741 427	-49 467 939	-45 550 350	134 018 027	25 831 227	52 089 538
на 01.01.2018						
Итого финансовые активы	64 517 779	22 861 613	14 752 720	88 983 262	78 274 225	269 389 599
Итого финансовые обязательства	77 811 755	64 874 572	57 519 238	5 542 084	37 256 894	243 004 543
Совокупный ГЭП на 01.01.2018	-13 293 976	-42 012 959	-42 766 518	83 441 178	41 017 331	26 385 056

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность годовой прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

в тыс. руб.

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	воздействие на		воздействие на	
	Прибыль (до налогообложения)	Капитал	Прибыль (до налогообложения)	Капитал
<b>Рубли</b>				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	-1 221 926	-1 221 926	-1 271 652	-1 271 652
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	1 221 926	1 221 926	1 271 652	1 271 652
<b>Доллары США</b>				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	-84 340	-84 340	-56 147	-56 147
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	84 340	84 340	56 147	56 147

Банк совершенствует системы управления процентным риском по неторговым позициям в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. В рамках данного проекта разрабатываются новые подходы к измерению, стресс-тестированию, лимитированию и хеджированию процентного риска по неторговым позициям. Разрабатываются методология и модели по оценке чувствительности продуктов к процентному риску с учетом поведения клиентов, позволяющие значительно повысить точность измерения и эффективность управления процентным и валютным риском по неторговым позициям. С 2014 года в Банке функционирует ALM-система, которая покрывает все задачи управления активами и пассивами Банка, в том числе и задачи управления процентным риском по неторговым позициям.

### 7.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникающий в результате несбалансированности сроков требования по активным операциям и сроков погашения по обязательствам или при возникновении непредвиденной необходимости немедленного исполнения кредитной

организацией своих финансовых обязательств. Риск ликвидности можно разделить на несколько составляющих: риск нормативной ликвидности, риск непредвиденного оттока, риск разрывов ликвидности, риск концентрации фондирования.

Руководство Банка осуществляет активный мониторинг за всеми возможными проявлениями риска ликвидности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Нормативы ликвидности включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала, и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Банк соблюдал указанные нормативы в 2018 году и в 2017 году.

В таблице ниже приведена информация о значениях обязательных нормативов ликвидности Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.

	Требование Банка России	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	538.7%	220.8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	310.1%	325.6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	37.2%	37.0%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Банка. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам. Выявляются требования и обязательства кредитной организации или отдельные сделки, которые повлияли на существенное изменение нормативов ликвидности.

Казначейство осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей Банка. Комитет по управлению активами и пассивами контролирует уровень принимаемого риска ликвидности и управляет ликвидностью с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры, соблюдая достаточный уровень ликвидности при минимизации стоимости фондирования. Налажена система отчетности перед менеджментом банка о состоянии и прогнозе ликвидности. На регулярной основе проводится сценарное стресс тестирование.

В целях снижения риска ликвидности Банк осуществляет вложения в высоколиквидные/ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы эффективно покрывать непредвиденные разрывы ликвидности. Банк располагает диверсифицированным запасом ликвидности, состоящим из денежных средств и прочих финансовых инструментов, а также имеет возможность привлечения дополнительного финансирования для исполнения платежных обязательств. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (наличность в кассе, счета в Банке России, счета ностро в других банках);
- портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России;
- портфель еврооблигаций эмитентов с инвестиционными рейтингами.

Банк регулярно проводит оценку риска концентрации (риск ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке). Основным источником фондирования Банка является депозитный портфель физических лиц. Депозитный портфель банка диверсифицирован как по

количеству, так и по типу вкладчиков и имеет очень широкую географию, а также имеет очень низкую концентрацию на одного/группу клиентов. Активы Банка также диверсифицированы, уровень концентрации риска на одного заемщика низок.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Банком, по состоянию на 01.01.2019. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении торговых ценных бумаг, кредитов и авансов клиентам; и части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации об исторических объемах досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

в тыс. руб.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочен ные/с неопределе нным сроком погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	22 732 644	0	0	0	0	22 732 644
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	30 589 503	0	0	6 756 939	0	37 346 442
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	27 829 447	6 499 585	0	0	0	34 329 032
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и авансы клиентам	7 208 111	43 458 119	34 410 983	28 919 583	2 352 804	116 349 601
Основные средства	0	0	0	0	19 069 772	19 069 772
Прочие финансовые активы	5 797 176	0	0	0	5 733 944	11 531 120
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>94 156 880</b>	<b>49 957 705</b>	<b>34 410 983</b>	<b>35 676 523</b>	<b>27 156 520</b>	<b>241 358 610</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в других банках	23 994 469	4 496 118	0	0	0	28 490 587
Средства клиентов	42 770 714	63 575 099	56 548 279	13 144 150	0	176 038 243
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 638	0	4 328	0	0	72 966
Субординированный долг	0	0	0	9 417 744	0	9 417 744
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0



Прочие финансовые обязательства	1 289 040	0	0	0	0	1 289 040
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>68 122 861</b>	<b>68 071 217</b>	<b>56 552 607</b>	<b>22 561 894</b>	<b>0</b>	<b>215 308 579</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>26 034 019</b>	<b>-18 113 513</b>	<b>-22 141 623</b>	<b>13 114 628</b>	<b>27 156 520</b>	<b>26 050 031</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>26 034 019</b>	<b>7 920 506</b>	<b>-14 221 117</b>	<b>-1 106 489</b>	<b>26 050 031</b>	<b>26 050 031</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018.

в тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	11 219 113	-	-	-	-	11 219 113
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	296 430	508 998	422 486	58 706	-	1 286 620
Ценные бумаги	27 792 153	-	-	14 787 654	-	42 579 807
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	14 553 592	-	-	-	-	14 553 592
Средства и другие банки	10 820 942	-	-	-	-	10 820 942
Кредиты и авансы клиентам	6 301 010	37 682 093	25 890 254	29 779 659	10 280 692	109 933 708
Основные средства	-	-	-	-	23 080 681	23 080 681
Прочие финансовые активы	5 003 987	-	-	-	5 019 680	10 023 667
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>75 987 228</b>	<b>38 191 091</b>	<b>26 312 740</b>	<b>44 626 019</b>	<b>38 381 053</b>	<b>223 498 129</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в других банках	14 540 581	-	-	-	-	14 540 581
Средства клиентов	38 192 347	65 579 776	54 433 520	7 563 688	-	165 769 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 289	36 839	76 780	187 551	-	302 459
Субординированный долг	-	-	2 757 263	7 933 944	-	10 691 207
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	969 232	-	-	-	-	969 232
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>53 703 449</b>	<b>65 616 615</b>	<b>57 267 563</b>	<b>15 685 183</b>	<b>-</b>	<b>192 272 810</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>22 283 779</b>	<b>-27 425 524</b>	<b>-30 954 823</b>	<b>28 940 836</b>	<b>38 381 053</b>	<b>31 225 319</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>22 283 779</b>	<b>-5 141 745</b>	<b>-36 096 569</b>	<b>-7 155 733</b>	<b>31 225 319</b>	<b>31 225 319</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных в анализе по срокам погашения, так как Банк не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами, поскольку жестко подходит к оценке кредитного риска формируемого портфеля гарантий. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную ниже таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата

которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребуемыми или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже приведена информация о сроках, оставшихся до погашения выпущенных банковских гарантий, по состоянию на 01.01.2019.

	Срок до окончания, дней				
	1-30	31-90	91-180	181-365	>365
Сумма предоставленных банковских гарантий	21 301 965	19 668 921	8 330 449	14 236 239	36 927 144

тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения выпущенных банковских гарантий, по состоянию на 01.01.2018.

	Срок до окончания, дней				
	1-30	31-90	91-180	181-365	>365
Сумма предоставленных банковских гарантий	13 251 679	10 635 463	8 920 621	13 296 955	28 076 048

тыс. руб.

Внутренними порядками банка также предусмотрен план управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций. Определены инструменты и варианты реакции на факторы риска внешнего и внутреннего характера.

#### 7.4 Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и определяется Политикой Банка по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банком разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В 2018 году Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Величина капитала на покрытие операционного риска Банка на 01.01.2019 составила 5 652 215 тыс.руб.

## 8. Информация об управлении капиталом

Капитал Банка является основным источником для покрытия возможных потерь в случае реализации рисков. Сравнение объема капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Согласно принципам Базельского комитета «Базель III» объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Банк России предъявляет к кредитным организациям требования по покрытию имеющимся в распоряжении банка регуляторным капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для расчета требований к регуляторному капиталу банка в Российской Федерации применяются следующие подходы, предусмотренные рекомендациями Базельского комитета:

- для кредитного и рыночного рисков – стандартизированный подход;
- для операционного риска – метод базового индикатора.

Банк России устанавливает для кредитных организаций минимально допустимый уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»).

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0, должны поддерживаться на уровне не менее 4,5%, 6% и 8% соответственно.

В таблице ниже приведена информация о значениях нормативов достаточности капитала Банка.

	Минимально допустимое значение	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5%	5,8%	6,6%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6%	8,1%	8,3%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	9,2%	9,8%

В целях поддержания достаточности капитала, необходимого для покрытия убытков в периоды финансовой нестабильности, Банком России установлены требования к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не выполнил условие соблюдения минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала. По состоянию на 01.01.2019 нормативная величина надбавки составляла 1.875, а фактическая – 1.175. По состоянию на 01.02.2019 данная надбавка выполнялась.

В таблице ниже приведена информация о структуре капитала Банка.

Компонент капитала	тыс.руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основной капитал, в том числе:	29 574 379	31 425 835
- Базовый капитал	21 196 746	24 930 717
Дополнительный капитал	4 329 303	6 113 339
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>33 903 682</b>	<b>37 539 174</b>

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении банка



капитала. Указанные процедуры должны позволять Банку в том числе соблюдать обязательные нормативы.

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

В Банке осуществляется планирование уровня склонности к риску (далее риск-аппетит) посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей (риск-метрики), соответствующих целям Банка.

Лимиты аппетита к риску планируются и утверждаются Советом директоров в рамках ежегодного процесса бизнес-планирования Банка для всех основных значимых рисков с учетом экспертного суждения членов Правления о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям.

Служба управления рисками является ответственным структурным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала определяется не реже одного раза в год.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному, операционному риску и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

На основании качественных и количественных показателей рисков Служба управления рисками определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков банка.

При определении планового уровня капитала Служба управления рисками оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Службой управления рисками на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для банка рисков.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке:

Процесс планирования деятельности банка базируется на краткосрочном мониторинге и прогнозе параметров капитала и объемов операций (период 1 месяц – 1 квартал), а также долгосрочном планировании с горизонтом 1 год – 3 года.

Основной задачей долгосрочного планирования является формирование стратегических целей и инструментов их реализации.

В рамках оперативного планирования осуществляется анализ текущей деятельности, контроль исполнения целей, разработка мер по достижению необходимых результатов и последующая актуализация планов.

## **9. Информация по сегментам деятельности**

В операционной деятельности Банк выделяет сегменты, которые однозначно идентифицируются, имеют индивидуальные особенности и характеристики. Каждый сегмент имеет свою продуктовую линейку и виды доходов. Банк определил следующие сегменты: розничный бизнес, vip-бизнес, пос-бизнес, казначейские операции, корпоративный бизнес, гарантийный бизнес, блок малого и среднего бизнеса. Отдельно выделена группа "прочее".

Розничный бизнес. Сегмент, основное направление деятельности которого – кредитование клиентов-физических лиц. Также включает в себя широкий спектр комиссионных услуг, оказываемых физическим лицам. Виды оказываемых услуг: кредитование, размещение вкладов, оказание комиссионных услуг некредитного характера, обмен валюты, переводы, платежи.

Вип-бизнес. Сегмент ориентированный на привлечение крупных вкладов. Оказывает различного рода дополнительные услуги привилегированным клиентам. Виды оказываемых услуг: кредитование, размещение вкладов, инвестиционные продукты, оказание комиссионных услуг некредитного характера, обмен валюты, переводы, платежи. Также в рамках бизнес-сегмента осуществляется деятельность по управлению активами.

ПОС – бизнес. Бизнес ориентированный на кредитование для покупок определенных товаров непосредственно на месте продаж этих товаров.

Казначейские операции. Сегмент, занимающийся операциями на фондовых рынках, организующий куплю-продажу ценных бумаг и управление валютной позицией банка. Также в рамках блока осуществляются операции на межбанковском рынке.

Корпоративный бизнес. Блок ориентированный на оказание услуг крупным предприятиям. Включает в себя кредитование, размещение вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, оказание комиссионных услуг некредитного характера. Также одна из функций сегмента – выдача крупных банковских гарантий.

Бизнес экспресс гарантий. Сегмент, основная деятельность которого - выдача гарантий предприятиям на исполнение контракта, участие в конкурсе, возврат аванса.

Блок малого и среднего бизнеса. Блок ориентированный на кредитование и оказание услуг средним и малым предприятиям. Включает в себя как кредитование, так и дополнительные комиссионные услуги.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств по сегментам на 01.01.2019.

	млн.руб.								
	Казначейские операции	Розничный	ВИП	ПОС	Корпоративный	Экспресс гарантии	МСБ	Прочее	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	14 292	14 292
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	1 070	312	0	0	0	0	0	1 382
Средства в кредитных организациях	8 260	0	0	0	0	0	0	0	8 260
Ценные бумаги	65 966	0	0	0	0	0	0	7 949	73 914
Кредиты и авансы клиентам	0	71 894	4 867	9 739	24 027	0	6 254	0	116 781
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	19 070	19 070
Прочие активы	0	1 946	132	264	650	0	169	14 366	17 526
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>74 226</b>	<b>74 910</b>	<b>5 310</b>	<b>10 003</b>	<b>24 677</b>	<b>0</b>	<b>6 423</b>	<b>55 676</b>	<b>251 225</b>
Средства других банков	23 366	0	0	0	0	0	0	0	23 366
Средства клиентов	5 227	129 986	37 844	0	990	0	7 086	8 684	189 817
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	4 612	4 612
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 430</b>	<b>33 430</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>28 593</b>	<b>129 986</b>	<b>37 844</b>	<b>0</b>	<b>990</b>	<b>0</b>	<b>7 086</b>	<b>46 726</b>	<b>251 225</b>
Гарантии	0	0	0	0	20 756	77 913	1 353	443	100 465

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов за 2018 год.

	млн.руб.								
Прибыль по сегментам	Казначейские операции	Розничный	ВИП	ПОС	Корпоративный	Экспресс гарантии	МСБ	Прочее	ИТОГО
Чистые процентные доходы/расходы после создания резерва под обесценение кредитов	744	14 477	871	-183	-5 928	19	-83	-463	9 455

Чистые комиссионные доходы	0	9 821	211	203	970	2 750	476	59	14 490
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-1 230	0	0	0	0	0	0	0	-1 230
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 114	348	47	0	25	0	29	0	1 563
Прочие операционные доходы / расходы	248	223	2	4	0	0	0	-2 000	-1 523
Административные и прочие операционные расходы	-177	-15 004	-968	-249	-657	-551	-363	-972	-18 941
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	699	9 866	163	-226	-5 590	2 218	60	-3 376	3 814
Расходы по налогу на прибыль	-140	-1 973	-33	45	1 118	-444	-12	-823	-2 261
Прибыль/(убыток)	559	7 892	130	-181	-4 472	1 774	48	-4 199	1 553

Основным направлением деятельности, генерирующим прибыль Банка, является розничный сегмент. Результат за 2018 год 7,9 млрд руб. прибыли. Основной источник доходов сегмента – процентные и комиссионные доходы.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств по сегментам на 01.01.2018.

	млн.руб.								
	Казначейские операции	Розничный	ВИП	ПОС	Корпоративный	Экспресс-гарантии	МСБ	Прочее	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0	0	9 657	9 657
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	986	301	0	0	0	0	0	1 287
Средства в кредитных организациях	1 875	0	0	0	0	0	0	0	1 875
Ценные бумаги	50 067	0	0	0	0	0	0	8 151	58 218
Кредиты и авансы клиентам	10 821	65 139	3 142	5 179	29 435	0	7 315	0	121 031
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	23 081	23 081
Прочие активы	0	525	25	42	237	0	59	15 897	16 785
ИТОГО АКТИВЫ	62 763	66 649	3 468	5 221	29 672	0	7 374	56 786	231 933
Средства других банков	13 415	0	0	0	0	0	0	0	13 415
Средства клиентов	0	121 775	37 139	0	1 760	0	6 124	7 200	173 998
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	8 848	8 848
КАПИТАЛ	0	0	0	0	0	0	0	35 672	35 672
ИТОГО ПАССИВЫ	13 415	121 775	37 139	0	1 760	0	6 124	51 720	231 933
Гарантии	0	0	0	0	22 550	49 411	1 248	972	74 181

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов за 2017 год.

	млн.руб.								
Прибыль по сегментам	Казначейские операции	Розничный	ВИП	ПОС	Корпоративный	Экспресс-гарантии	МСБ	Прочее	ИТОГО
Чистые процентные доходы/расходы после создания резерва под обесценение кредитов	1 385	7 243	809	107	-5 442	15	499	-683	3 933
Чистые комиссионные доходы	0	8 597	169	163	607	1 446	574	47	11 603
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	1 209	0	0	0	0	0	0	0	1 209
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	940	294	39	0	21	0	25	0	1 319
Прочие операционные доходы / расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	-165	-12 471	-920	-237	-507	-496	-229	-2 382	-17 407



Прибыль/(Убыток) до налогообложения	3 368	3 663	98	33	-5 321	966	868	-3 018	657
Расходы по налогу на прибыль	-674	-733	-20	-7	1 064	-193	-174	1 263	528
Прибыль/(убыток)	2 694	2 931	78	26	-4 257	773	695	-1 755	1 185

#### Принципы распределения объемов бизнеса между направлениями.

Распределение бизнеса с физическими лицами между направлениями осуществляется по договорам или по проводкам на основании маркировки по принадлежности договора к бизнесу. Принадлежность к бизнес направлению определяется через маркер точки выдачи и канала выдачи. Справочник по договорам ведется централизованно в аналитических системах банка. Распределение бизнеса с юридическими лицами между направлениями осуществляется по клиентно на основании справочника, где по каждому клиенту указано соответствующее бизнес направление.

#### Методология перераспределения доходов/расходов.

Доходы и расходы по бизнес направлениям распределяются на основании договоров/клиентов/проводок, которые закреплены за бизнесом по каждой проводке. При отсутствии прямого соответствия дохода/расхода с бизнес направлением применяется механизмы перераспределения:

#### Методика трансфертного перераспределения доходов и расходов:

Под трансфертными доходами и расходами понимается потоки доходов и расходов, аллоцированных на бизнес направление в зависимости от структуры и объемов активов и пассивов данного бизнеса. Методикой трансфертного ценообразования управляет Казначейство. Казначейство устанавливает трансфертную цену для каждого из видов активов и каждого из видов пассивов согласно утверждённой методике по ссудно в зависимости от валюты, срока и прочих параметров.

Трансфертные расходы – это расходы бизнес направления, которые отражают стоимость фондирования активов на балансе соответствующего бизнес направления. Трансфертная цена фондирования активов устанавливается в зависимости от стоимости ресурсов для банка с учетом всех дополнительных расходов на привлечение по ссудно.

Трансфертные доходы – это доходы бизнес направления, которые отражают потоки от продажи пассивов бизнеса в ALM, по установленной порядком трансфертного ценообразования цене. Трансфертная цена пассивов устанавливается в зависимости от их характеристик по каждому договору.

На бизнес направления аллоцируются расходы на ликвидность, которые требуются для обеспечения деятельности каждого направления. Расходы на ликвидность распределяются по методике, утвержденной Казначейством, в зависимости от объемов кредитного и депозитного портфеля физических лиц на балансе каждого бизнес направления.

#### Методика распределения операционных расходов.

Все расходы банка за период распределяются на бизнес направления по закрепленным в порядке расчета финансового результата методикам. Расходы дифференцируются по принципу аллокаций на прямые расходы и аллоцированные расходы. А также по сущностному принципу на расходы на персонал и функциональные расходы.

Прямые расходы – делятся на собственные расходы бизнес направления, по которым есть признак прямого соотнесения к бизнесу, и вмененные расходы смежных подразделений банка, вовлеченные в бизнес процесс соответствующего бизнес направления. Прямые вмененные расходы относятся на бизнес направление согласно распределению, предоставленному менеджером смежного подразделения. Указанное распределение обновляется на ежеквартальной основе с согласованием и смежного подразделения, и бизнес направления.

Аллоцированные расходы – это расходы по которым нет признака прямого соотнесения расходов на определенное бизнес направление. Данные расходы носят общебанковский характер и распределяются на основании долей бизнес направления в общей сумме чистого операционного



дохода банка. В случае, если чистый операционный доход бизнес направления отрицательный, аллокации общеканковских расходов на данный бизнес не возникает, сумма убытка уменьшает общий операционный доход банка.

Показатели финансового результата по сегментам имеют управленческую аллокацию и очищены от влияния продажи кредитного портфеля.

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

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций с другими контрагентами.

Существенные операции со связанными сторонами в 2017 и 2018 годах Банком не проводились.

В таблице ниже приведена информация об остатках по сделкам со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019.

	тыс. руб.			
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 0 % годовых)	0	0	0	35
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 15% годовых)	0	0	0	1 354 002
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 14%-25% в год)	0	6 936	83	39 627
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% в год)	0	0	0	2 829
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 10% в год)	0	22 637	79 711	106 238
Обязательства кредитного характера	0	3 000	7 367	20 000

В таблице ниже приведена информация об остатках по сделкам со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018.

	тыс. руб.			
	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты				35
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 12% - 25% годовых)		7 419		179 657
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 15,5% годовых)		44 910	52 084	17 940

Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 15% годовых)				1 566 887
Прочие активы				640 370
Обязательства кредитного характера		6 000	6 950	25 031

В таблице ниже приведена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2018 год.

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	2 228	534	61 641
Процентные расходы	0	1 232	889	0
Комиссионные доходы	8	174	188	1 982
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	1 449
Расходы по операциям с иностранной валютой	0	0	0	2 173
Прочие доходы	0	0	0	604
Прочие расходы	0	39 101	143	3 205

В таблице ниже приведена информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2017 год.

	Аktionеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	805	10 400	441	148 034
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	219 085	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	20 244	-	-	-
Процентные расходы	-	3 861	8 047	936
Комиссионные доходы	-	243	243	3 245
Прочие операционные доходы	-	-	-	751
Административные и прочие операционные расходы	-	55 860	406 133	526

В таблице ниже приведена информация об участии Банка в других организациях.

Наименование участника группы	Доля участия на 01.01.2019	Доля участия на 01.01.2018
Общество с ограниченной ответственностью "ВЭБ-финанс"	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-промышленная фирма "АВК-ГАММА"	100%	100%
Акционерное общество "НЭО Центр"	50,005%	50,005%
Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Восточный капитал"	100%	-
SCI Finance B.V. (SPV)	Структурированная организация	Структурированная организация
Orient Express Finance Limited	-	Структурированная организация

В таблице ниже приведена информация о суммах вознаграждений ключевому управленческому персоналу за 2018 год.

тыс. руб.

Выплаты	Председатель правления	Правление	Управленческому персоналу	Всего
Оплата труда	36 595	78 948	486 441	601 984
Краткосрочное вознаграждение (отпуска)	4 635	14 346	61 608	80 589
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Выходные пособия	10 219	0	13 813	24 032
Материальная помощь	0	0	70	70
Компенсация проезда в отпуск	0	0	142	142
Оплата занятий в спортивных клубах	0	0	136	136
Премии	24 998	112 321	269 860	407 179
Долгосрочные вознаграждения	1 411	15 375	19 084	35 870
<b>Итого</b>	<b>77 858</b>	<b>220 990</b>	<b>851 154</b>	<b>1 150 002</b>

#### 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы:

- по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;
- по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- совместные с несколькими работодателями;
- с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы.

#### 12. Информация о выплатах на основе долевого инструмента

В Банке отсутствуют выплаты сотрудникам на основе долевого инструмента.

#### 13. Информация об объединении бизнесов

Информация для раскрытия отсутствует.

#### 14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

В таблице ниже приведена информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Чистая прибыль Банка, тыс. руб.	1 553 662	1 184 763
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение года, тыс. шт.	802 888 543	783 952 555
Базовая и разведенная прибыль на акцию, руб. на акцию	0.0019	0.0015

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

29.03.2019



А.В. Несогеренко

Т.Б. Снегова

Исполнитель:  
Марченкова Е.А.  
Тел: +7(495)780-51-00, вн.15629  
28.03.2019