

**Пояснительная записка
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
за 2018 год**

1. Общие сведения и характеристика деятельности АО «НК Банк»

1.1. Общие сведения

Акционерное общество «НК Банк» (далее - АО «НК Банк» или «Банк») осуществляет свою деятельность с 1993 года. Полное наименование на английском языке NK Bank (joint stock company), сокращенное - NK Bank.

АО «НК Банк» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739028536.

Местонахождение Банка: Россия, 125047, г. Москва, Миусская пл., д. 2.

АО «НК Банк» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

АО «НК Банк» не является публичным акционерным обществом, выпущенные банком обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке.

АО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Основные направления деятельности АО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, депозитарные услуги, предоставление банковских гарантий.

АО «НК Банк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2755, выданная Банком России 25.11.2015 года;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2755, выданная Банком России 25.12.2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-07248-100000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-07265-000100, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-07255-010000, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 19.12.2003 года;

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), рег. № 12573Н, выдана 15.11.2012г. Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

АО «НК Банк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов за номером 208.

АО "НК Банк" включен в реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов (Приказ ФТС России от 28.06.2016г. №1270 «Об утверждении Реестра банков, иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов»). Банк включен в Перечень банков, соответствующих требованиям пункта 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк является участником торгов ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» на валютном, денежном и фондовом рынках, пользователем Международной дилинговой системы «Reuters».

Банк является членом следующих организаций и ассоциаций:

- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА),
- Международной платежной системы MasterCard Worldwide,
- Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL,
- Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T,
- Ассоциации региональных банков «Роснб»,
- ABISS (Association for Banking Information Security Standards).

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило следующие рейтинги АО «НК Банк»:

- долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте B3/Not Prime.
Дата последнего обновления/пересмотра рейтингов 14.05.2018 г., прогноз «негативный».
- долгосрочный рейтинг риска контрагента (в иностранной и национальной валюте) B2.
- краткосрочный рейтинг риска контрагента (в иностранной и национальной валюте) Not Prime.

Дата присвоения рейтингов 26.06.2018г.

Российское рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» присвоило рейтинг АО «НК Банк» по национальной шкале:

- рейтинг кредитоспособности «ru B+».
- Срок действия с 20.11.2018 года до 28.11.2019 года (либо до момента изменения рейтинга).

Фирменное наименование АО «НК Банк» зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания:

- Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 484045 Зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 02 апреля 2013 г. Срок действия регистрации истекает 11 ноября 2021 г.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

1.3. Характеристика деятельности Банка

АО «НК Банк» – универсальная кредитная организация, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам (организациям и физическим лицам) наиболее полного комплекса банковских услуг.

Стратегические планы по развитию бизнеса Банка предусматривают дальнейшее расширение операций во всех сегментах рынка банковских услуг.

В текущей краткосрочной перспективе задачей Банка является обеспечение прибыльной деятельности за счет усиления позиций Банка в сфере его рыночных интересов, диверсификации деятельности и расширения ее объемов, повышения деловой репутации при стабильном сохранении уровня финансовой устойчивости и поддержании должного уровня капитальной обеспеченности.

В среднесрочной перспективе ключевым фактором дальнейшего роста Банка является развитие взаимодействия с корпоративными клиентами Банка, входящими в число 1000 крупнейших российских компаний, и их партнерами. Банк будет и далее последовательно укреплять свои позиции в области обслуживания предприятий сферы промышленного комплекса, машиностроения, авиационной промышленности и высоких технологий максимально используя конкурентные преимущества, основанные на успешном опыте долгосрочного сотрудничества с предприятиями данных отраслей.

1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Показатели годовой публикуемой отчетности в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный год представлены в таблице:

| | на 01.01.2019 г. | на 01.01.2018 г. | (тыс. руб.) Изменение к 2018 году, % |
|-------------------------------|------------------|------------------|--|
| Активы | 22 216 876 | 15 157 717 | 46,6 |
| Обязательства | 19 249 729 | 12 449 112 | 54,6 |
| Источники собственных средств | 2 967 147 | 2 708 605 | 9,5 |
| Прибыль после уплаты налогов | 509 531 | 167 425 | 204,3 |
| Капитал (БАЗЕЛЬ III) | 3 185 862 | 2 836 671 | 12,3 |

Структура доходов Банка за 2018 год представлена ниже:



| Статьи доходов | Сумма, тыс. руб. | В % к общей сумме доходов |
|---|---------------------|------------------------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 1 237 591 | 50,5 |
| от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям) | 868 414 | 35,4 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 289 794 | 11,8 |
| от вложений в ценные бумаги | 79 383 | 3,3 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 844 161 | 34,4 |
| Коммиссионные доходы | 152 317 | 6,2 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 113 883 | 4,7 |
| Прочие операционные доходы | 99 955 | 4,1 |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 3 213 | 0,1 |
| Всего доходов | 2 451 120 | 100,0 |

Основными статьями доходов Банка в 2018 году являлись проценты, полученные от предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов, чистые доходы от операций с ценными бумагами, коммиссионные доходы.

Структура расходов Банка за 2018 год представлена ниже:



| Статьи расходов | Сумма, тыс. руб. | В % к общей сумме доходов |
|---|---------------------|------------------------------|
| Операционные расходы | 1 315 916 | 72,6 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 330 233 | 18,2 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 278 061 | 15,3 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 45 589 | 2,5 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 6 583 | 0,4 |
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | 108 160 | 6,0 |
| Изменение резерва | 31 654 | 1,8 |
| Комиссионные расходы | 25 805 | 1,4 |
| Всего расходов | 1 811 768 | 100,0 |

Основной статьей активов Банка являются средства кредитного портфеля – чистая ссудная задолженность составляет 12 269 899 тыс. руб. или 55,2 % от общей суммы активов Банка. Структура кредитного портфеля представлена в Примечании 3.3.

Средства кредитного портфеля распределены следующим образом:

(тыс. руб.)

| Номер п/п | Наименование статьи | Сумма |
|--------------|---|------------|
| 1 | кредиты, предоставленные кредитным организациям | 6 919 710 |
| 1а | резервы на возможные потери | - |
| 2 | кредиты, предоставленные организациям | 4 183 607 |
| 2а | резервы на возможные потери | 541 792 |
| 3 | кредиты, предоставленные физическим лицам | 2 143 827 |
| 3а | резервы на возможные потери | 613 085 |
| 4 | прочие размещенные средства | 177 632 |
| 4а | резервы на возможные потери | - |
| | Итого чистая ссудная задолженность | 12 269 899 |

Денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях составляют 3 440 360 тыс. руб. или 15,5 % от общей суммы активов Банка.

Вложения в ценные бумаги составляют 5 693 312 тыс. руб. или 25,6 % общей суммы активов Банка. Структура портфеля ценных бумаг представлена в Примечании 3.2.

Обязательства Банка по привлеченным средствам составляют 17 071 380 тыс. руб. (88,7 % от общей суммы обязательств), объем выпущенных долговых обязательств – 1 957 426 тыс. руб. (10,2 % от общей суммы обязательств).

Банк не имеет региональных структурных подразделений. Деятельность Банка в основном сконцентрирована в Московском регионе, однако часть клиентской базы (около 9% от суммы кредитного портфеля) составляют клиенты, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность в других регионах России – городе Санкт-Петербург, Нижегородской, Калининградской, Свердловской, Тверской областях, Республике Коми, а также за пределами России. Структура кредитного портфеля раскрыта в Примечании 3.3.

1.5. Информация о принятом по итогам рассмотрения годовой отчетности решении о распределении чистой прибыли

Решение о финансовом результате Банка за отчетный год будет приниматься Годовым общим собранием акционеров АО «НК Банк» после утверждения Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год. По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка не определена. Уполномоченным органом управления Банка принято решение о публикации годовой отчетности на сайте Банка www.nkbank.ru

25 мая 2018 года Годовым общим собранием акционеров АО «НК Банк» утверждена Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год и принято решение:

- оставить чистую прибыль в размере 167 424 600,94 рублей в распоряжении Банка;
- дивиденды по итогам финансового 2017 года не выплачивать.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка

Банк осуществляет учет в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов для кредитных организаций и порядке его применения» (Положение № 579-П), Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (Положение № 446-П), Положением Банка России от 22 декабря 2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (Положение № 448-П). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего банку на праве собственности;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому, за исключением случаев существенных перемен в деятельности Банка или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности банка. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, изменениях в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или внедрении новых операций, при этом Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- раздельном отражении активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях и качественных характеристиках:

- преимущества входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- своевременности отражения операций в бухгалтерском учете, то есть в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- осторожности – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже

существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды; готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- приоритете содержания над формой – отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка;
- сводный баланс и отчетность составляются в целом по Банку, ежедневные бухгалтерские балансы составляются банком по счетам второго порядка;
- оценке активов и обязательств, за исключением переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, по следующим правилам:
 - ✓ активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.
 - ✓ обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Принципы и методы учета отдельных статей баланса Банка в 2018 году:

- денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России) и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, отнесенных к I категории качества и не имеющих ограничения по их использованию.
- по первоначальной стоимости учитываются активы и пассивы на момент их приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- по переоцененной стоимости учитываются активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценных металлах. Средства в иностранной валюте и драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Переоценке не подлежат суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

- по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена с отнесением результата переоценки на счета финансового результата (балансовые счета 2-го порядка 70602 и 70607) по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток», и на счета добавочного капитала (балансовые счета 2-го порядка 10603 и 10605) – по ценным бумагам, классифицированным при приобретении как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованной рынке, используется рыночная цена, рассчитанная организатором торгов основного рынка на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010г. №10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевых рынках, используется цена закрытия на основном рынке, рассчитанная (опубликованная) по внебиржевым сделкам с ценными бумагами информационной системой THOMSON REUTERS. Для таких ценных бумаг рынок признается активным при наличии в системе THOMSON REUTERS двухсторонних котировок по ценной бумаге от двух и более активных участников внебиржевого рынка. Активные участники рынка (ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», АО ВТБ Капитал, АО «Райффайзенбанк», АО «Сбербанк КИБ», БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД, Внешэкономбанк, ПАО «Совкомбанк» со спредом между ценой сделок на покупку и продажу не более 5%.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется на основе отчетов, полученных от независимых профессиональных оценщиков.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются, по ним формируется резерв на возможные потери.

- собственные векселя Банка учитываются в валюте обязательства по выпущенному векселю.
- векселя третьих лиц, приобретенные Банком, учитываются по цене приобретения в валюте номинала (обязательства).
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на конец отчетного года оцениваются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. В качестве справедливой стоимости признается стоимость, рассчитанная независимыми профессиональными оценщиками в соответствии с утвержденными и используемыми ими при оценке методиками.

Особенности учета отдельных операций в 2018 году, если в соответствии с законодательством и (или) нормативными документами Банка России Банк имел на это право выбора:

- получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категории качества признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным.
- предметы, сроком службы более 12 месяцев и стоимостью выше 100 тысяч рублей относятся к основным средствам, при соблюдении следующих условий:
 - ✓ объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
 - ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- при определении износа основных средств и нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию

данного объекта амортизируемого имущества на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы (утв. Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1), Общероссийского классификатора основных фондов (ОКОФ) ОК 013-2014 (СНС 2008). Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, если величина ее признается Банком существенной.

- для последующей оценки основных средств выбраны следующие модели учета по группам однородных предметов:
 - ✓ по переоцененной стоимости – группа «Здания»;
 - ✓ по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – остальные группы.
- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (свыше 12-ти месяцев).
- для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное соблюдение следующих условий:
 - ✓ объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
 - ✓ Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, то есть надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
 - ✓ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (далее - контроль над объектом);
 - ✓ возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
 - ✓ объект предназначен для использования в течение длительного времени – срок полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
 - ✓ Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
 - ✓ первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
 - ✓ отсутствие у объекта материально-вещественной формы.
- нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой, в том числе в случае переоценки и (или) обесценения нематериального актива. Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует применительно ко всем нематериальным активам/группам однородных нематериальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- в части порядка отнесения сумм налога на добавленную стоимость (НДС), Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль включаются в затраты Банка, при этом вся сумма НДС, полученная по операциям, подлежащим налогообложению подлежит перечислению в бюджет. В соответствии с п. 2 ст. 170 НК РФ при приобретении имущества, которое в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, сумма НДС учитывается в стоимости такого имущества.
- метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг – ФИФО.
- бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг осуществляется по каждому выпуску ценных бумаг. НДС в составе затрат учитывается до

момента реализации ценных бумаг на отдельных лицевых счетах, открытых для учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.

- процентный доход (расход) по учтенным (собственным) векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным (собственным) векселям со сроком «по предъявлении» принимается период обращения векселя, равный 365 (366) дням с даты составления векселя, если иной период не указан в векселе. Для расчета начисленного дисконта по учтенным и собственным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления или даты приобретения векселя до даты «не ранее» плюс 365 (366) календарных дня.
- для комиссионных доходов, порядок определения которых аналогичен порядку определения процентных доходов, дата признания определяется в порядке, аналогичном дате признания процентных доходов, получение которых признается определенным в соответствии с Положением № 579-П.
- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является месяц; суммы доходов (расходов) будущих периодов не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, то есть в части, приходящейся на соответствующий месяц.
- исправление ошибочного (неправильного) отражения (не отражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) производится в зависимости от характера ошибки, ее существенности, времени ее выявления и бухгалтерских регистров, в которых отражена ошибочная запись. Существенными признаются ошибки, каждая из которых в отдельности или в совокупности с другими ошибками, приводит к изменению более чем на 10% показателя отдельной статьи следующих форм годового отчета Банка – бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма 0409806), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма 0409807), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (форма 0409808) или повлечет за собой нарушение обязательных нормативов, установленных Банком России.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Изменения и дополнения в учетную политику банка вносятся в связи с изменением в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Банка России, расширением круга проводимых Банком операций.

В связи с изменениями в нормативных актах Банка России в Учетную политику по бухгалтерскому учету АО «НК Банк» в 2018 году внесены следующие изменения:

- в соответствии с Указанием Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» утверждены критерии активности рынка, используемые для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, соответствующие требованиям МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- в соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения» произведена корректировка рабочего плана счетов;
- в соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» внесены изменения касающиеся вопросов документооборота по кассовым операциям.

В связи с началом операций с купонными облигациями Банка России (ЦБ РФ) в Учетной политике по бухгалтерскому учету АО «НК Банк» в 2018 году расширен перечень исходных данных 2 Уровня оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Данные изменения не связаны с разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета или существенным изменением условий деятельности и не влияют на сопоставимость соответствующих показателей деятельности Банка.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения справедливой стоимости активов и обязательств, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются на основе разработанной Банком методики оценки эмитентов.

Долговая ценная бумага будет считаться обесцененной, если наступает наиболее раннее по времени событие:

- определение справедливой стоимости не представляется возможным;
- справедливая стоимость упадет ниже балансовой стоимости (без учета процентного купонного дохода) более чем на 20%.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг по Уровню 1 признается Банком надежной. Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг по Уровню 2 и Уровню 3 признается надежной, если диапазон, в котором находятся оценки, произведенные на основе методов Уровня 2, а при его отсутствии – Уровня 3, на две последовательные даты оценки, является несущественным, в случае превышения порога существенности (10%) – на основании профессионального суждения Департамента анализа и оценки рисков.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость долевых ценных бумаг рассчитывается независимым профессиональным оценщиком на основе утвержденных и используемых им при оценке методик.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и внутренними документами Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и внутренними документами Банка.

Формирование резервов под операции с резидентами офшорных зон производится в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – Указание Банка России № 1584-У).

Списание безнадежной к взысканию задолженности осуществляется в соответствии с Положением № 590-П в порядке, установленном внутренними документами Банка.

В отчетном периоде оснований для формирования резервов под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным в соответствии с указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) не было.

Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов и их последующей оценки Банк применяет профессиональные суждения, разработанные с учетом требований Положения РФ от № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение № 448-П) и утвержденных в Учетной политике.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного и(или) залога, учитываются по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Справедливая стоимость определяется независимым профессиональным оценщиком на основе утвержденных и используемых им при оценке методик.

Отложенные налоговые активы

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банк оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы, с учетом восстановления отложенных налоговых обязательств.

2.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка с 2019 года

В Учетную политику АО «НК Банк» по бухгалтерскому учету на 2019 год были внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01 января 2019 года следующих нормативных актов:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств»;

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Внесенные изменения касаются первоначального признания и последующей оценки финансовых активов и обязательств, а именно:

- утверждения методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- классификации финансовых инструментов в соответствии с бизнес-моделью, используемой Банком для управления ими;
- периодичности определения справедливой (амортизируемой) стоимости финансовых инструментов;
- установления критериев существенности отклонения ставок по финансовым инструментам от рыночных процентных ставок;
- утверждения порядка применения метода эффективной процентной ставки к финансовым инструментам, срок погашения (возврата) которых менее года или до востребования;
- определения критериев существенности комиссионных доходов/расходов, затрат по сделкам, прочих доходов и расходов;
- утверждение порядка бухгалтерского учета комиссионного вознаграждения по договору предоставления банковской гарантии.

В рабочий план счетов внесены новые балансовые счета по учету корректировок амортизируемой стоимости финансовых активов и обязательств, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

2.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенные события, произошедшие в период между отчетной датой (31.12.2018 года) и датой составления годового отчета (29.03.2019 года), и свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к естатям бухгалтерского баланса

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

| (тыс. руб.) | | | |
|-------------|--|---------------|---------------|
| №, п/п | Наименование | на 01.01.2019 | на 01.01.2018 |
| 1 | Наличные денежные средства | 1 723 861 | 832 212 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе: | 4 289 388 | 374 886 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 225 144 | 110 495 |
| 2.2 | Корреспондентский счет | 364 244 | 264 391 |
| 2.3 | Депозит в Банке России | 3 700 000 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях, в том числе: | 1 127 111 | 913 551 |
| 3.1 | счета в кредитных организациях-резидентах, в том числе: | 106 890 | 148 090 |
| 3.1.1 | денежные средства, исключенные из статьи 3.1 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь* | 31 784 | 28 |
| 3.2 | счета в кредитных организациях-нерезидентах, в том числе: | 1 020 221 | 765 461 |
| 3.2.1 | денежные средства, исключенные из статьи 3.2 в связи с имеющимися ограничениями по их использованию или риском потерь | 0 | 0 |
| 4 | Итого денежные средства и их эквиваленты (стр. 1 + стр. 2 – стр. 2.1 + стр. 3 – стр. 3.1.1 – стр. 3.2.1) | 6 883 432 | 2 010 126 |

* Денежные средства на 01.01.2019 г., исключенные из статьи 3.1 «Счета в кредитных организациях-резидентах», представляют собой сумму гарантийного фонда для коллективного обеспечения торгов в НКО НКЦ (АО).

3.2. Вложения в финансовые активы (ценные бумаги)

3.2.1. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Структура вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлена следующими видами долговых ценных бумаг:

на 01.01.2019 года:

| Виды долговых ценных бумаг | Ставка ПКД, % | Срок погашения | Балансовая стоимость, тыс. руб. |
|---|------------------|-----------------|---------------------------------------|
| долговые обязательства Российской Федерации | 7,5 | Февраль 2019 г. | 30 783 |
| Итого | | | 30 783 |

на 01.01.2018 года:

| Виды долговых ценных бумаг | Ставка ПКД, % | Срок погашения | Балансовая стоимость, тыс. руб. |
|---|------------------|-----------------|---------------------------------------|
| долговые обязательства Российской Федерации | 7,5 | Февраль 2019 г. | 31 094 |
| облигации кредитных организаций (номинированные в долларах США)* | 4,9 | Июль 2021 г. | 145 321 |
| облигации (еврооблигации) иностранных компаний | 7,7 | Февраль 2018 г. | 119 016 |
| Итого | | | 295 431 |

* Биржевые облигации Государственной корпорации "Банка развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" номинированные в долларах США с расчетами в российских рублях.

Информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка в разрезе видов валют приведена в таблице:

(тыс. руб.)

| Наименование | на 01.01.2019 г. | | на 01.01.2018 г. | |
|------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Рубли | Доллары США | Рубли | Доллары США |
| Долговые ценные бумаги | 30 783 | 0 | 31 094 | 264 337 |

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

Вложения Банка в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые и долевого ценные бумаги.

Информация о портфеле долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в таблице:

на 01.01.2019 года:

| (тыс. руб.) | | | |
|--|------------------|----------------|-------------------------|
| Виды долговых ценных бумаг | Ставка ПКД, % | Срок погашения | Балансовая стоимость |
| облигации Банка России | 7,75 | Январь 2019 г. | 5 078 550 |
| облигации (еврооблигации) иностранных компаний | 4,0 | Июль 2019 г. | 81 749 |
| Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | 5 160 299 |

на 01.01.2018 года:

| (тыс. руб.) | | | |
|--|------------------|----------------------------------|-------------------------|
| Виды долговых ценных бумаг | Ставка ПКД, % | Срок погашения | Балансовая стоимость |
| облигации (еврооблигации) иностранных компаний | 3,723 – 4,224 | Апрель 2018 г. – июль 2019 г. | 247 492 |
| Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | 247 492 |

Долговые ценные бумаги представлены еврооблигациями, выпущенными нерезидентами, обязательства исполнения по которым несут организации – резиденты РФ.

Портфель долевых ценных бумаг Банка представляет собой вложения в акции крупных российских предприятий, учитываемых на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. по справедливой стоимости и по цене приобретения.

Информация о портфеле долевых ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов приведена в таблице:

на 01.01.2019 года:

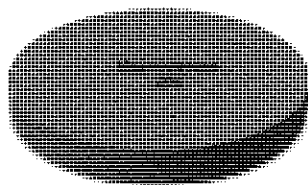
| (тыс. руб.) | | | | |
|---|-------------------------|------------|--------|-----------------------------------|
| Наименование вида деятельности | Балансовая стоимость | Переоценка | Резерв | Чистая балансовая стоимость |
| <i>Долевые ценные бумаги по справедливой стоимости:</i> | | | | |
| Машиностроение | 330 159 | 172 030 | - | 502 189 |
| <i>Долевые ценные бумаги по цене приобретения:</i> | | | | |
| Прочее производство | 41 | - | 0 | 41 |
| Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 330 200 | 172 030 | 0 | 502 230 |

на 01.01.2018 года:

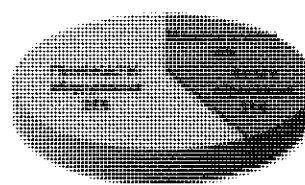
(тыс. руб.)

| Наименование вида деятельности | Балансовая стоимость | Переоценка | Резерв | Чистая балансовая стоимость |
|---|----------------------|------------|--------|-----------------------------|
| <i>Долевые ценные бумаги по справедливой стоимости:</i> | | | | |
| Машиностроение | 330 159 | 45 503 | - | 375 662 |
| Наука и образование | 319 796 | 11 220 | - | 331 016 |
| Производство оборудования | 789 415 | 429 099 | - | 1 218 514 |
| <i>Долевые ценные бумаги по цене приобретения:</i> | | | | |
| Наука и образование | 176 460 | - | 0 | 176 460 |
| Машиностроение | 24 300 | - | 24 300 | 0 |
| Прочее производство | 41 | - | 0 | 41 |
| Итого вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 640 171 | 485 822 | 24 300 | 2 101 693 |

Структура портфеля долевых ценных бумаг
на 01.01.2019



Структура портфеля долевых ценных бумаг
на 01.01.2018



На основании профессионального суждения Банка долевые ценные бумаги, учитываемые по цене приобретения, по состоянию на 01.01.2019 г. отнесены к 1-ой категории качества; на 01.01.2018 г. – к 1-ой и 5-ой категориям качества. По акциям, отнесенным к 5-ой категории качества, сформирован резерв в размере 100%.

Информация о портфеле ценных бумаг Банка в разрезе географических зон приведена в таблице:

(тыс. руб.)

| Наименование | на 01.01.2019 г. | | | на 01.01.2018 г. | | |
|------------------------|------------------|--------|---------|------------------|---------|---------|
| | Россия | ОЭСР | не-ОЭСР | Россия | ОЭСР | не-ОЭСР |
| Долговые ценные бумаги | 5 078 550 | 81 749 | - | - | 247 492 | - |
| Долевые ценные бумаги | 502 230 | - | - | 2 101 693 | - | - |

3.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о кредитном портфеле Банка в разрезе видов предоставленных ссуд представлена следующим образом:

на 01.01.2019 года:

| (тыс. руб.) | | | | |
|-------------|---|--------------------------|-----------|---------------------------------|
| №, п/п | Наименование статьи | Ссудная задолженность | Резерв | Чистая ссудная задолженность |
| 1 | Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе: | 6 919 710 | 0 | 6 919 710 |
| 1.1 | МБК краткосрочные (до 1 года) | 500 000 | 0 | 500 000 |
| 1.2 | МБК долгосрочные | 25 586 | 0 | 25 586 |
| 1.3 | Депозиты в Банке России | 3 700 000 | 0 | 3 700 000 |
| 1.4 | Договора «обратного РЕПО»* | 2 694 124 | 0 | 2 694 124 |
| 2 | Кредиты, предоставленные организациям, в том числе: | 4 183 607 | 541 792 | 3 641 815 |
| 2.1 | Кредиты на текущую деятельность | 3 489 401 | 195 518 | 3 293 883 |
| 2.2 | Инвестиционные кредиты | 297 922 | 54 020 | 243 902 |
| 2.3 | Кредиты «под оборот» | 111 810 | 7 780 | 104 030 |
| 2.4 | Уступка требования (цессия) | 284 474 | 284 474 | 0 |
| 3 | Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 2 143 827 | 613 085 | 1 530 742 |
| 3.1 | Целевые кредиты, в том числе: | 1 727 924 | 512 088 | 1 215 836 |
| 3.1.1 | жилищные кредиты | 411 240 | 57 784 | 353 456 |
| 3.1.2 | ипотечные кредиты | 468 995 | 17 481 | 451 514 |
| 3.1.3 | приобретение объектов нежилой недвижимости | 69 695 | 15 963 | 53 732 |
| 3.1.4 | прочие целевые кредиты | 777 994 | 420 860 | 357 134 |
| 3.2 | Потребительские кредиты | 407 826 | 97 970 | 309 856 |
| 3.3 | Овердрафты по пластиковым картам | 8 077 | 3 027 | 5 050 |
| 4 | Прочие размещенные средства, в том числе: | 177 632 | 0 | 177 632 |
| 4.1 | Средства на Московской бирже ММВБ-РТС (ПАО) | 177 632 | 0 | 177 632 |
| | Итого | 13 424 776 | 1 154 877 | 12 269 899 |

*По строке 1.4 отражены биржевые сделки «обратного РЕПО», заключенные с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

| №, п/п | Наименование статьи | Ссудная задолженность | Резерв | Чистая ссудная задолженность |
|-----------|---|--------------------------|-----------|---------------------------------|
| 1 | Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в том числе: | 3 638 812 | 0 | 3 638 812 |
| 1.1 | МБК краткосрочные (до 1 года) | 800 000 | 0 | 800 000 |
| 1.2 | МБК долгосрочные | 660 978 | 0 | 660 978 |
| 1.3 | Страховые депозиты | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Договора «обратного РЕПО»* | 2 177 834 | 0 | 2 177 834 |
| 2 | Кредиты, предоставленные организациям, в том числе: | 5 084 662 | 552 895 | 4 531 767 |
| 2.1 | Кредиты на текущую деятельность | 4 914 785 | 542 295 | 4 372 490 |
| 2.2 | Инвестиционные кредиты | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | Кредиты «под оборот» | 169 877 | 10 600 | 159 277 |
| 3 | Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 2 004 712 | 1 032 237 | 972 475 |
| 3.1 | Целевые кредиты, в том числе: | 1 617 049 | 856 550 | 760 986 |
| 3.1.1 | жилищные кредиты | 47 973 | 43 320 | 4 653 |
| 3.1.2 | ипотечные кредиты | 294 376 | 16 511 | 277 865 |
| 3.1.3 | приобретение объектов нежилой недвижимости | 36 500 | 1 825 | 34 675 |
| 3.1.4 | прочие целевые кредиты | 1 238 200 | 794 894 | 443 793 |
| 3.2 | Потребительские кредиты | 382 884 | 173 926 | 208 471 |
| 3.3 | Овердрафты по пластиковым картам | 4 779 | 1 761 | 3 018 |
| 4 | Прочие размещенные средства, в том числе: | 263 025 | 0 | 263 025 |
| 4.1 | Средства на Московской бирже ММВБ-РТС (ПАО) | 263 025 | 0 | 263 025 |
| | Итого | 10 991 211 | 1 585 132 | 9 406 079 |

*По строке 1.4 отражены биржевые сделки «обратного РЕПО», заключенные с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным кредитам клиентам по каждому классу представлена в таблице:

(тыс. руб.)

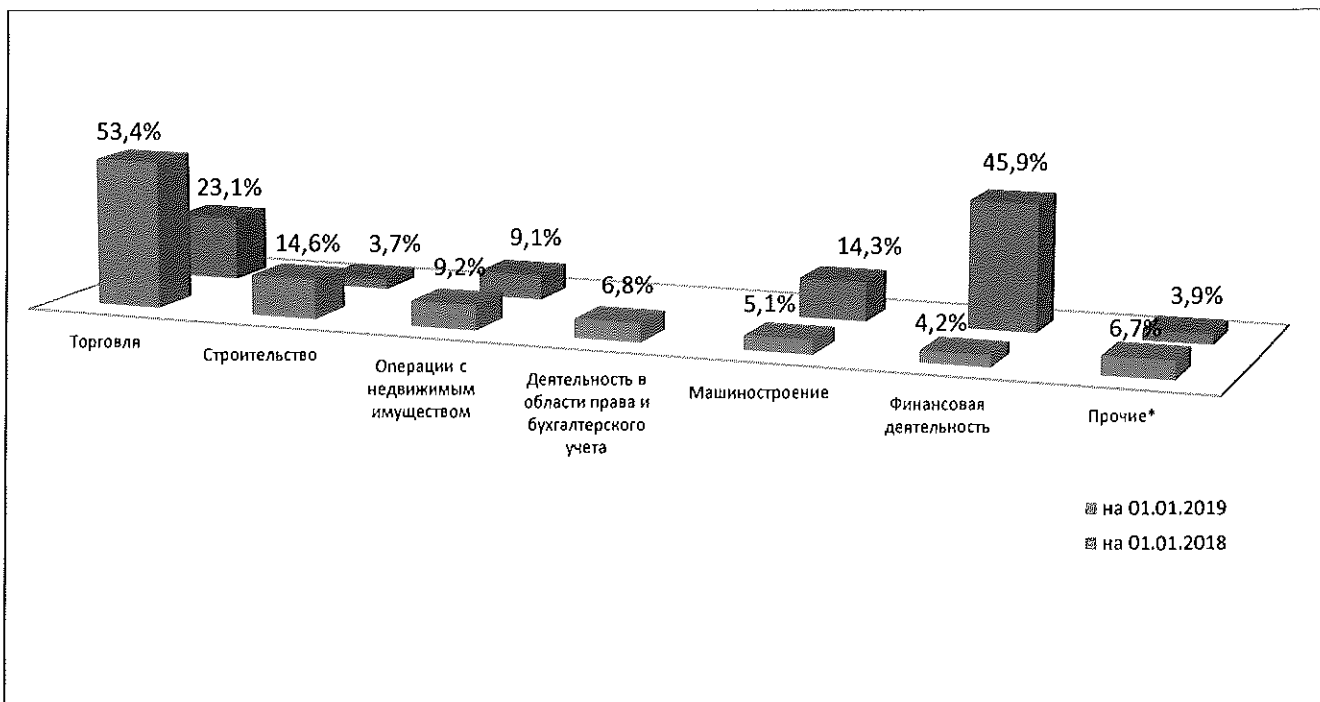
| Резерв | МБК (включая «РЕПО») | Кредиты, предоставленные организациям | | | | Кредиты, предоставленные физическим лицам | | | Прочие размещенные средства | Итого |
|--|----------------------------|---------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|---|-------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------|
| | | Кредиты на текущую деятельность | Инвестиционные кредиты | Кредиты "под оборот" | Уступка требования (цессия) | Целевые кредиты | Потребительские кредиты | Овердрафты по пластиковым картам | | |
| Остаток на начало периода (01.01.2018) | 0 | 542 295 | 0 | 10 600 | 0 | 856 550 | 173 926 | 1 761 | 0 | 1 585 132 |
| Создание/ (восстановление) резерва | 0 | (346 777) | 54 020 | (2 820) | 284 474 | 12 186 | 57 568 | 1 266 | 0 | 59 917 |
| Списание за счет резерва | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (356 648) | (133 524) | 0 | 0 | (490 172) |
| Остаток на конец периода (01.01.2019) | 0 | 195 518 | 54 020 | 7 780 | 284 474 | 512 088 | 97 970 | 3 027 | 0 | 1 154 877 |

Информация о кредитах, предоставленных организациям, по видам деятельности заемщиков – юридических лиц представлена в таблице:

(тыс. руб.)

| Наименование вида деятельности заемщиков – юридических лиц | Сумма на 01.01.2019 г. | % | Сумма на 01.01.2018 г. | % |
|--|------------------------|------|------------------------|-----------|
| Торговля | 2 233 141 | 53,4 | 1 176 991 | 23,1 |
| Строительство | 610 994 | 14,6 | 190 228 | 3,7 |
| Операции с недвижимым имуществом | 383 480 | 9,2 | 461 653 | 9,1 |
| Деятельность в области права и бухгалтерского учета | 284 474 | 6,8 | - | - |
| Машиностроение | 211 230 | 5,1 | 725 567 | 14,3 |
| Финансовая деятельность | 175 627 | 4,2 | 2 331 932 | 45,9 |
| Наука и образование | 160 000 | 3,8 | 87 203 | 1,7 |
| Гостиницы и рестораны | 101 259 | 2,4 | 101 791 | 2,0 |
| Пищевая промышленность | 12 896 | 0,3 | 2 520 | менее 0,1 |
| Туризм | 5 506 | 0,1 | 6 777 | 0,1 |

| | | | | |
|---|-----------|-------|-----------|-------|
| Информационно-вычислительное обслуживание | 5 000 | 0,1 | - | - |
| Итого ссудная задолженность | 4 183 607 | 100,0 | 5 084 662 | 100,0 |
| Резервы на возможные потери по ссудам | 541 792 | | 552 895 | |
| Итого чистая ссудная задолженность | 3 641 815 | | 4 531 767 | |



* Прочие отрасли включают в себя науку и образование, сферу услуг (гостиницы и рестораны, туризм), пищевую промышленность, информационно-вычислительное обслуживание.

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице:

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | До востребования и до 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дней до 270 дней | От 271 дней до 1 года | От 1 года | Просрочено | ИТОГО |
|------------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|------------|------------|
| Ссудная задолженность | 7 252 756 | 442 888 | 647 403 | 637 950 | 1 651 409 | 2 261 126 | 531 244 | 13 424 776 |
| Резерв | 5 304 | 3 125 | 16 188 | 37 994 | 172 430 | 436 268 | 483 568 | 1 154 877 |
| Чистая ссудная задолженность | 7 247 452 | 439 763 | 631 215 | 599 956 | 1 478 979 | 1 824 858 | 47 676 | 12 269 899 |

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | До востребования и до 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дней до 270 дней | От 271 дней до 1 года | От 1 года | Просрочено | ИТОГО |
|------------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|------------|------------|
| Ссудная задолженность | 3 393 736 | 1 138 342 | 1 670 151 | 812 431 | 354 858 | 2 265 964 | 1 355 729 | 10 991 211 |
| Резерв | 1 495 | 39 540 | 127 822 | 12 020 | 34 206 | 17 107 | 1 352 942 | 1 585 132 |
| Чистая ссудная задолженность | 3 392 241 | 1 098 802 | 1 542 329 | 800 411 | 320 652 | 2 248 857 | 2 787 | 9 406 079 |

Ниже приведена информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Россия | ОЭСР | не ОЭСР | СНГ | Итого |
|------------------------------|------------|---------|---------|--------|------------|
| Ссудная задолженность | 13 125 682 | 166 628 | 121 929 | 10 537 | 13 424 776 |
| Резерв | 1 074 428 | 0 | 70 028 | 10 421 | 1 154 877 |
| Чистая ссудная задолженность | 12 051 254 | 166 628 | 51 901 | 116 | 12 269 899 |

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Россия | ОЭСР | не ОЭСР | СНГ | Итого |
|------------------------------|------------|--------|---------|--------|------------|
| Ссудная задолженность | 10 910 560 | 25 787 | 42 542 | 12 322 | 10 991 211 |
| Резерв | 1 545 271 | 0 | 27 907 | 11 954 | 1 585 132 |
| Чистая ссудная задолженность | 9 365 289 | 25 787 | 14 635 | 368 | 9 406 079 |

Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют приведена в таблице:

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|------------------------------|-----------|-------------|-----------|------------|
| Ссудная задолженность | 9 665 101 | 2 696 350 | 1 063 325 | 13 424 776 |
| Резерв | 722 649 | 183 332 | 248 896 | 1 154 877 |
| Чистая ссудная задолженность | 8 942 452 | 2 513 018 | 814 429 | 12 269 899 |

на 01.01.2018 года:

| Наименование статьи | (тыс. руб.) | | | |
|------------------------------|-------------|-------------|---------|------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
| Ссудная задолженность | 6 571 292 | 4 051 965 | 367 954 | 10 991 211 |
| Резерв | 1 286 984 | 138 186 | 159 962 | 1 585 132 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 284 307 | 3 913 779 | 207 993 | 9 406 079 |

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| Наименование | (тыс. руб.) | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| | на 01.01.2019г. | на 01.01.2018г. |
| Основные средства | 147 459 | 296 810 |
| Нематериальные активы | 5 541 | 6 475 |
| Капитальные вложения | 1 079 | 0 |
| Материальные запасы | 3 284 | 2 896 |
| Итого | 157 363 | 306 181 |

3.4.1. Основные средства

Движение в отчетном периоде по объектам основных средств, представлено следующим образом:

на 01.01.2019 года

| Наименование | (тыс. руб.) | | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------|
| | Недвижимое имущество* | Транспортные средства | Компьютерное и прочее оборудование | Мебель и прочий инвентарь | Всего |
| Остаточная стоимость на начало периода | 258 679 | 33 007 | 4 843 | 281 | 296 810 |
| Балансовая стоимость на начало периода (на 01 января 2018 года) | 261 250 | 46 611 | 26 623 | 13 308 | 347 792 |
| Поступления | 0 | 0 | 541 | 189 | 730 |
| Выбытия | 0 | 7 398 | 463 | 55 | 7 916 |
| Уценка (уменьшение стоимости) | (140 656) | 0 | 0 | 0 | (140 656) |
| Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2019 года) | 120 594 | 39 213 | 26 701 | 13 442 | 199 950 |
| Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2018 года) | 2 571 | 13 604 | 21 780 | 13 027 | 50 982 |
| Амортизационные отчисления | 1 306 | 3 793 | 1 568 | 80 | 6 747 |
| Выбытия | 0 | 2 633 | 463 | 55 | 3 151 |
| Корректировка накопленной амортизации в результате уценки | (2 087) | 0 | 0 | 0 | (2 087) |
| Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2019 года) | 1 790 | 14 764 | 22 885 | 13 052 | 52 491 |
| Остаточная стоимость на конец периода | 118 804 | 24 449 | 3 816 | 390 | 147 459 |

*Категория «Недвижимое имущество» представляет собой офисные помещения, используемые Банком для операционной деятельности.

на 01.01.2018 года

(тыс. руб.)

| Наименование | Недвижимое имущество* | Транспортные средства | Компьютерное и прочее оборудование | Мебель и прочий инвентарь | Всего |
|--|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|---------------------------|---------|
| Остаточная стоимость на начало периода | 259 984 | 23 389 | 5 796 | 0 | 289 169 |
| Балансовая стоимость на начало периода (на 01 января 2017 года) | 261 250 | 32 586 | 26 423 | 13 017 | 333 276 |
| Поступления | 0 | 15 525 | 1 317 | 291 | 17 133 |
| Выбытия | 0 | 1 500 | 1 117 | 0 | 2 617 |
| Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2018 года) | 261 250 | 46 611 | 26 623 | 13 308 | 347 792 |
| Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2017 года) | 1 266 | 9 196 | 20 628 | 13 017 | 44 107 |
| Амортизационные отчисления | 1 305 | 5 133 | 2 270 | 10 | 8 718 |
| Выбытия | 0 | 725 | 1 118 | 0 | 1 843 |
| Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2018 года) | 2 571 | 13 604 | 21 780 | 13 027 | 50 982 |
| Остаточная стоимость на конец периода | 258 679 | 33 007 | 4 843 | 281 | 296 810 |

*Категория «Недвижимое имущество» представляет собой офисные помещения, используемые Банком для операционной деятельности.

Базы оценки, используемы для определения балансовой стоимости, применяемый метод амортизации описаны в п.2.1 настоящей пояснительной записки.

Банк классифицирует схожее по характеру и использованию амортизируемое имущество с учетом срока полезного использования в следующие однородные группы:

| Номер группы | Срок полезного использования | Наименование группы | Состав группы |
|--------------|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| 2.1 группа | свыше 2 лет до 3 лет включительно | Электронно-вычислительная техника | Сетевые хранилища, серверы, компьютеры |
| 3.1 группа | свыше 3 лет до 5 лет включительно | Автотранспортные средства | Автомобили легковые с рабочим объемом двигателя ниже 3,5 л. |
| 3.2 группа | свыше 3 лет до 5 лет включительно | Оборудование и оргтехника | Источники бесперебойного питания, счетно-сортировальные машины |
| 4.1 группа | свыше 5 лет до 7 лет включительно | Оборудование и оргтехника | Системы уличного видеонаблюдения, системы автоматического пожаротушения |
| 4.2 группа | свыше 5 лет до 7 лет включительно | Мебель для административных помещений | Мебель для административных помещений |
| 5.1 группа | свыше 7 лет до 10 лет включительно | Автотранспортные средства | Автомобили легковые с рабочим объемом двигателя свыше 3,5 л. и высшего класса |

| | | | |
|-------------|-------------------------------------|--|------------------------------------|
| 5.2 группа | свыше 7 лет до 10 лет включительно | Оборудование и оргтехника | Фото и видео аппаратура, банкоматы |
| 8.1 группа | свыше 20 лет до 25 лет включительно | Оборудование для сохранности ценностей | Сейфы, блоки депозитных модулей |
| 10.1 группа | свыше 30 лет | Здания | Офисные помещения |

В отчетном периоде Банк не производил изменений метода амортизации, сроков полезного использования и величин ликвидационной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой расчетная ликвидационная стоимость основных средств, классифицированных в 2.1-8.1 однородные группы признается незначительной при соблюдении любого из следующих условий:

- если имущество, аналогичное оцениваемому, не обращается на активном рынке и реализация данного имущества невозможна, либо возможна по цене материалов, подлежащих утилизации (металлолома и т.д.) и данная цена не существенна (менее 5%) по отношению к первоначальной стоимости основного средства.
- остаточная балансовая стоимость имущества из одной однородной группы незначительна (менее 10%) по отношению к общей остаточной стоимости основных средств, включенных в 2.1-10.1 однородные группы.

Расчетная ликвидационная стоимость основных средств, классифицированных в однородную группу 10.1 (Здания) признается существенной вне зависимости от каких-либо условий.

Расчетная ликвидационная стоимость для каждого инвентарного объекта устанавливается на основании профессионального суждения постоянно действующей инвентаризационной комиссией. По состоянию на 01.01.2019 г. расчетная ликвидационная стоимость является существенной и учитывается при расчете амортизируемой величины по следующим однородным группам:

| Номер группы | Наименование группы | Балансовая стоимость (БС) (тыс. руб.) | Ликвидационная стоимость (ЛС) (тыс. руб.) | % (относительная величина ЛС к БС) |
|--------------|---------------------------|---------------------------------------|---|------------------------------------|
| 3.1 группа | Автотранспортные средства | 1 203 | 782 | 65,00% |
| 5.1 группа | Автотранспортные средства | 34 747 | 7 444 | 21,42% |
| 10.1 группа | Здания | 120 594 | 90 446 | 75,00% |

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость актива, возможно, не удастся возместить. По состоянию на 01.01.2019 года признаков возможного обесценения объектов основных средств, за исключением группы основных средств 10.1 «Здания», не выявлено.

Офисные помещения (группа 10.1 «Здания») после первоначального признания по фактической стоимости отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки. По состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, Банк проверяет на обесценение объекты недвижимости и при наступлении событий существенно влияющих на изменение их стоимости отражает изменение их справедливой стоимости, но не реже одного раза в пять лет. По состоянию на 01.01.2019 г. офисные помещения (группа 10.1 «Здания») отражены по переоцененной стоимости.

По состоянию на 01.01.2019 года валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составляет 36 295 тыс. руб.

3.4.2. Нематериальные активы

Движение в отчетном периоде по нематериальным активам представлено следующим образом:

на 01.01.2019 год

| (тыс. руб.) | | | |
|--|---------------|------------------------------------|-------|
| Наименование | Товарный знак | Программное обеспечение и лицензии | Всего |
| Остаточная стоимость на начало периода | 212 | 6 263 | 6 475 |
| Балансовая стоимость на начало периода (на 01 января 2018 года) | 484 | 8 741 | 9 225 |
| Поступления | 0 | 460 | 460 |
| Выбытия | 21 | 0 | 21 |
| Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2019 года) | 463 | 9 201 | 9 664 |
| Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2018 года) | 272 | 2 478 | 2 750 |
| Амортизационные отчисления | 56 | 1 338 | 1 394 |
| Выбытия | 21 | 0 | 21 |
| Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2019 года) | 307 | 3 816 | 4 123 |
| Остаточная стоимость на конец периода | 156 | 5 385 | 5 541 |

на 01.01.2018 год

| (тыс. руб.) | | | |
|--|---------------|------------------------------------|-------|
| Наименование | Товарный знак | Программное обеспечение и лицензии | Всего |
| Остаточная стоимость на начало периода | 269 | 7 077 | 7 346 |
| Балансовая стоимость на начало периода (на 01 января 2017 года) | 484 | 3 374 | 3 858 |
| Поступления | 0 | 5 733 | 5 733 |
| Выбытия | 0 | 366 | 366 |
| Балансовая стоимость на конец периода (на 01 января 2018 года) | 484 | 8 741 | 9 225 |
| Накопленная амортизация на начало периода (на 01 января 2017 года) | 215 | 1 297 | 1 512 |
| Амортизационные отчисления | 57 | 1 547 | 1 604 |
| Выбытия | 0 | 366 | 366 |
| Накопленная амортизация на конец периода (на 01 января 2018 года) | 272 | 2 478 | 2 750 |
| Остаточная стоимость на конец периода | 212 | 6 263 | 6 475 |

В отчетном периоде Банк не производил изменений метода амортизации, сроков полезного использования нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на отчетную дату отсутствуют.

Нематериальные активы, в отношении которых банком признан убыток от обесценения, на отчетную дату отсутствуют.

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за 2017 г. и 2018 г., включены в состав статьи 21 «Операционные расходы» отчетов о финансовых результатах (форма 0409807).

3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

на 01.01.2019 года:

| (тыс. руб.) | | | |
|--------------------------------|----------------------|--------|-----------------------------|
| Активы, учитываемые на балансе | Балансовая стоимость | Резерв | Чистая балансовая стоимость |
| до 1 года | - | - | - |
| от 1 года до 2 лет | 44 179 | 150 | 44 029 |
| от 2 до 3 лет | 57 632 | 1 288 | 56 344 |
| свыше 3 лет | 178 738 | - | 178 738 |
| Итого | 280 549 | 1 438 | 279 111 |

на 01.01.2018 года:

| (тыс. руб.) | | | |
|--------------------------------|----------------------|--------|-----------------------------|
| Активы, учитываемые на балансе | Балансовая стоимость | Резерв | Чистая балансовая стоимость |
| до 1 года | 49 203 | - | 49 203 |
| от 1 года до 2 лет | 59 984 | 379 | 59 605 |
| от 2 до 3 лет | 425 854 | - | 425 854 |
| свыше 3 лет | 36 839 | - | 36 839 |
| Итого | 571 880 | 379 | 571 501 |

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки (г. Москва, Московская область, Одинцовский и Красногорский районы, г. Кострома и г. Геленджик) и нежилые помещения/жилые дома (Московская область, Красногорский район, г. Химки, г. Кострома, и г. Геленджик), полученные в качестве отступного в счет погашения ссудной задолженности заемщиков Банка. Банк осуществляет мероприятия, направленные на реализацию активов.

На 01.01.2019 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в балансе Банка отражены:

- по справедливой стоимости в сумме 272 608 тыс. руб.;
- по первоначальной стоимости за вычетом РВП в сумме 6 503 тыс. руб.

На 01.01.2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в балансе Банка отражены:

- по справедливой стоимости в сумме 533 913 тыс. руб.;
- по первоначальной стоимости за вычетом РВП в сумме 37 588 тыс. руб.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года определена на основании отчетов/экспертных заключений независимого оценщика.

Оценка осуществлялась ЗАО «КВИНТО-КОНСАЛТИНГ» (ОГРН 1027700119501), отчеты/экспертные заключения подготовлены профессиональным оценщиком:

Русанов Леонид Константинович.

Включен в реестр оценщиков Ассоциации Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» 29 февраля 2008 г. за № 01429.

Диплом о профессиональной переподготовке ПП №248508 от 17 сентября 2001г., выданный Академией народного хозяйства при Правительстве РФ.

Стаж работы в оценочной деятельности – с 1996г.

Обязательное страхование ЗАО «КВИНТО-КОНСАЛТИНГ» - Страховой полис № 72-8/2018(А), выдан АО «Страховая компания «Пари», срок страхования с 01 августа 2018 г. по 31 июля 2019 г.

Результаты сверки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало и конец отчетного периода, а также информация об изменении резерва на возможные потери представлены в Примечании 3.9 настоящей пояснительной записки.

3.6. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

Фактов ограничения прав собственности на основные средства в отчетном периоде не было. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств по состоянию на 01.01.2019 года нет.

3.7. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и нематериальных активов

По состоянию на 01.01.2019 г. капитальные вложения на приобретение основных средств (компьютерного и программно-аппаратного оборудования) составили 964 тыс. руб., на приобретение программного обеспечения в сумме 115 тыс. руб.

3.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов

По состоянию на 01.01.2019 г. договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов нет.

3.9. Информация о методах оценки активов и обязательств

Банк оценивает ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющиеся в наличии для продажи на ежемесячной основе. Основные средства (группа «Здания») оцениваются по справедливой стоимости не реже чем 1 раз в пять лет. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по справедливой стоимости на годовой основе.

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок в отношении вышеперечисленных финансовых и нефинансовых активов, устанавливаются учетной политикой по бухгалтерскому учету.

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости ценных бумаг и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

Уровень 1: Стоимость определяется на основании котированных цен для идентичных ценных бумаг на основных рынках, а при отсутствии данных на основных рынках – на активных рынках к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котированными ценами, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

Уровень 3: Стоимость оценивается исходя из ненаблюдаемых на рынках данных для оцениваемых ценных бумаг.

Подразделением, уполномоченным на определение справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по методам оценки, относящимся к Уровню 2 и Уровню 3, а также на проведение проверки принятых методов оценки справедливой стоимости на предмет их уточнения, является Департамент анализа и оценки рисков.

Подразделением, уполномоченным на определение основного рынка в целях оценки ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, по справедливой стоимости, в том числе при первоначальном признании ценной бумаги, по методам оценки, относящимся к Уровню 1 и Уровню 2, является Управление ценных бумаг.

Определение справедливой стоимости в отношении некотируемых долевого инструмента, недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится на основании отчетов/экспертных заключений независимых оценщиков.

Периодически (не реже 1 раза в год) Банк проводит проверку методики оценки исходных данных Уровня 2 и Уровня 3, тестируя ее надежность с помощью цен, используемых в любых доступных текущих рыночных операциях с финансовым инструментом, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом, либо на основе любой доступной информации о состоянии рынка. Если по результатам тестирования действующая методика оценки не приводит к получению реального значения справедливой стоимости финансового инструмента, методика пересматривается.

В следующей таблице представлена классификация активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019, оцениваемых по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается, исходя из уровня иерархии справедливой стоимости:

(тыс. руб.)

| | Использованные методы оценки | | | |
|---|--|--------------------------------------|--|-----------|
| | Уровень 1 (котировки на активных рынках) | Уровень 2 (наблюдаемые данные) | Уровень 3 (ненаблюдаемые данные) | Итого |
| <i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i> | | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 30 783 | 0 | 0 | 30 783 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 5 160 299 | 0 | 502 189 | 5 662 488 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 279 111 | 279 111 |
| Основные средства, группа «Здания» | 0 | 0 | 118 804 | 118 804 |
| <i>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</i> | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|------------|------------|
| Денежные средства | 0 | 0 | 1 723 861 | 1 723 861 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 0 | 0 | 589 388 | 589 388 |
| Средства в кредитных организациях | 0 | 0 | 1 127 111 | 1 127 111 |
| Чистая ссудная задолженность | 0 | 0 | 12 301 254 | 12 301 254 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 3 335 | 3 335 |
| Основные средства, за исключением группы «Здания» и нематериальные активы | 0 | 0 | 38 559 | 38 559 |
| <i>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i> | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 2 701 | 2 701 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 17 068 679 | 17 068 679 |
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 7 507 293 | 7 507 293 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 1 956 123 | 1 956 123 |

В следующей таблице приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе:

(тыс. руб.)

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/(расход) |
|--|----------------------|------------------------|-----------------------------|
| <i>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</i> | | | |
| Денежные средства | 1 723 861 | 1 723 861 | 0 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 589 388 | 589 388 | 0 |
| Средства в кредитных организациях | 1 127 111 | 1 127 111 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 12 269 899 | 12 301 254 | 31 355 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 41 | 3 335 | 3 294 |
| Основные средства, за исключение группы «Здания» и нематериальные активы | 38 559 | 38 559 | 0 |
| <i>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i> | | | |
| Средства кредитных организаций | 2 701 | 2 701 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17 068 679 | 17 068 679 | 0 |

| | | | |
|---|-----------|-----------|--------|
| Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 7 507 361 | 7 507 293 | 68 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1 957 426 | 1 956 123 | 1 303 |
| Итого непризнанный доход | | | 36 020 |

На отчетную дату Банк использовал следующие методы оценки справедливой стоимости и исходные данные, для получения результатов оценок:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Долговые облигации РФ – рыночная цена, сложившаяся на активном рынке, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в соответствии с действующим законодательством.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Облигации Банка России - рыночная цена, сложившаяся на активном рынке, рассчитанная на момент закрытия торгов в день оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в соответствии с действующим законодательством.

Облигации (еврооблигации) иностранных компаний - цена закрытия (Close Price) в периоде, не превышающем 30 календарных дней, в день, ближайший ко дню оценки (переоценки) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), раскрываемая информационно-аналитической системой Reuters.

Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг банк использовал данные экспертного заключения независимого оценщика, рассчитанные на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определена на основании отчетов/экспертных заключений независимого оценщика, была получена с использованием сравнительного подхода и доходного подхода.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по ценным бумагам, которые учитываются по справедливой стоимости, определенной на основе исходных данных Уровня 3:

| | |
|--|-------------|
| | (тыс. руб.) |
| Справедливая стоимость на 01.01.2018г. | 2 101 652 |
| Доходы/(расходы), признанные в отчете о финансовых результатах | 640 109 |
| Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе | (313 792) |
| Приобретения | 190 004 |
| Выбытия | 2 115 784 |
| Справедливая стоимость на 01.01.2019г. | 502 189 |

| | |
|--|-------------|
| | (тыс. руб.) |
| Справедливая стоимость на 01.01.2017г. | 1 185 451 |
| Доходы/(расходы), признанные в отчете о финансовых результатах | 19 021 |
| Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе | 485 822 |
| Приобретения | 792 625 |
| Выбытия | 381 267 |
| Справедливая стоимость на 01.01.2018г. | 2 101 652 |

Доходы, расходы по ценным бумагам, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

за 2018 год:

| | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|---------|
| | | (тыс. руб.) | |
| | Реализованные доходы/(расходы) | Нереализованные доходы/(расходы) | Итого |
| Доходы/ (расходы) отраженные в составе прибылей и убытков | 640 109 | 0 | 640 109 |

за 2017 год:

| | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--------|
| | | (тыс. руб.) | |
| | Реализованные доходы/(расходы) | Нереализованные доходы/(расходы) | Итого |
| Доходы/ (расходы) отраженные в составе прибылей и убытков | 42 553 | (23 532) | 19 021 |

Количественная информация о чувствительности справедливой стоимости ценных бумаг, отнесенных к третьему уровню иерархии, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных представлена следующим образом:

| | | | (тыс. руб.) | |
|---|-------------------------|---|-------------------------|---|
| Наименование статьи | На 01.01.2019г. | | На 01.01.2018г. | |
| | Балансовая стоимость | Влияние возможных альтернативных допущений | Балансовая стоимость | Влияние возможных альтернативных допущений |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Уровень 3) | 502 230 | (25 112) | 2 101 693 | (105 085) |

Для определения влияния возможных альтернативных допущений, Банк скорректировал исходные ненаблюдаемые данные ценных бумаг (Уровень 3) посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

В следующей таблице представлены результаты сверки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало и конец отчетного периода с отдельным раскрытием изменений за отчетный период:

(тыс. руб.)

| Модель оценки | На 01.01.2018 | Приобретения за период | Выбытия за период | Уменьшение справедливой стоимости/ формирование резерва | Прочие изменения за период | На 01.01.2019 |
|--------------------------------|------------------|---------------------------|----------------------|---|----------------------------------|------------------|
| По справедливой стоимости | 533 913 | 0 | (273 977) | (17 353)* | 30 025 | 272 608 |
| По первоначальной стоимости | 37 588 | 0 | 0 | (1 060) | (30 025) | 6 503 |
| Итого | 571 501 | 0 | (273 977) | (18 413) | 0 | 279 111 |

*Операционные расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде составили 18 248 тыс. руб. Операционные доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не превышающие сумму накопленного убытка от обесценения по ним, составили 895 тыс. руб.

(тыс. руб.)

| Модель оценки | На 01.01.2017 | Приобретения за период | Выбытия за период | Уменьшение справедливой стоимости/ формирование резерва | Прочие изменения за период | На 01.01.2018 |
|--------------------------------|------------------|---------------------------|----------------------|---|----------------------------------|------------------|
| По справедливой стоимости | 539 293 | 17 431 | 0 | (19 021)* | (3 790) | 533 913 |
| По первоначальной стоимости | 0 | 34 177 | 0 | (379) | 3 790 | 37 588 |
| Итого | 539 293 | 51 608 | 0 | (19 400) | 0 | 571 501 |

*Операционные расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде составили 21 014 тыс. руб. Операционные доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не превышающие сумму накопленного убытка от обесценения по ним, составили 1 993 тыс. руб.

3.10. Информация об операциях аренды

Для осуществления своей основной деятельности Банк арендует необходимые площади (часть здания) на условиях операционной аренды, которые учитываются на балансе арендодателя. Текущие расходы по аренде за 2018 год и 2017 год составили, соответственно, 95 994 тыс. руб. и 94 545 тыс. руб.

Соглашение операционной аренды части здания, заключенное Банком по состоянию на 01.01.2019 является расторгаемым.

Доходы от арендных платежей по итогам 2018 года и 2017 года составил 14 868 тыс. руб. и 2 019 тыс. руб., соответственно.

(тыс. руб.)

| Доходы | 2018 год | 2017 год |
|---|----------|----------|
| от предоставления в аренду индивидуальных сейфов | 2 155 | 2 019 |
| от сдачи в аренду недвижимости, предназначенной для продажи | 12 713 | 0 |
| Итого | 14 868 | 2 019 |

| Расходы | 2018 год | 2017 год |
|---|----------|----------|
| арендная плата за недвижимое имущество | 95 994 | 94 545 |
| расходы на ремонт и текущее обслуживание основных средств | 4 966 | 2 975 |
| арендная плата за землю | 1 199 | 254 |
| Итого | 102 159 | 97 774 |

3.11. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов по видам валют приведена в таблице

на 01.01.2019 года:

| (тыс. руб.) | | | | |
|--|---------|-------------|--------|---------|
| Наименование статьи | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
| Прочие активы всего, в том числе: | 126 240 | 44 341 | 6 008 | 176 589 |
| Финансового характера: | | | | |
| Требования по получению процентов | 49 027 | 44 856 | 25 136 | 119 019 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам, доход по акциям, долям, паям | 81 942 | 0 | 2 562 | 84 504 |
| Расчеты по оплате труда | 48 | 0 | 0 | 48 |
| Дебиторская задолженность (комиссии за РКО, кредитные и депозитарные операции) | 941 | 0 | 0 | 941 |
| <i>Итого прочие активы финансового характера</i> | 131 958 | 44 856 | 27 698 | 204 512 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП)</i> | 21 261 | 515 | 21 690 | 43 466 |
| <i>Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП</i> | 110 697 | 44 341 | 6 008 | 161 046 |
| Нефинансового характера: | | | | |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 288 | 0 | 0 | 288 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами | 8 259 | 0 | 0 | 8 259 |
| Расчеты по оплате труда и подотчетным суммам | 66 | 0 | 0 | 66 |
| Расходы будущих периодов | 10 465 | 0 | 0 | 10 465 |
| <i>Итого прочие активы нефинансового характера</i> | 19 078 | 0 | 0 | 19 078 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП)</i> | 3 535 | 0 | 0 | 3 535 |
| <i>Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП</i> | 15 543 | 0 | 0 | 15 543 |

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|--|--------|-------------|--------|---------|
| Прочие активы всего, в том числе: | 22 744 | 45 805 | 377 | 68 926 |
| Финансового характера: | | | | |
| Требования по получению процентов | 71 310 | 26 883 | 15 978 | 114 171 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам, доход по акциям, долям, паям | 0 | 22 107 | 0 | 22 107 |
| Дебиторская задолженность (комиссии за РКО, кредитные и депозитарные операции) | 2 286 | 1 837 | 0 | 4 123 |
| Расчеты по оплате труда | 13 | 0 | 0 | 13 |
| <i>Итого прочие активы финансового характера</i> | 73 609 | 50 827 | 15 978 | 140 414 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП)</i> | 57 588 | 5 527 | 15 601 | 78 716 |
| <i>Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП</i> | 16 021 | 45 300 | 377 | 61 698 |
| Нефинансового характера: | | | | |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 919 | 0 | 0 | 919 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами | 8 870 | 505 | 0 | 9 375 |
| Расчеты по подотчетным суммам | 67 | 0 | 0 | 67 |
| Расходы будущих периодов | 2 507 | 0 | 0 | 2 507 |
| <i>Итого прочие активы нефинансового характера</i> | 12 363 | 505 | 0 | 12 868 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП)</i> | 5 640 | 0 | 0 | 5 640 |
| <i>Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП</i> | 6 723 | 505 | 0 | 7 228 |

Информация об объеме и структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, приведена в таблице:

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дней до 270 дней | От 271 дней до 1 года | От 1 года | Не установлено | ИТОГО |
|--|------------|------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|----------------|---------|
| Прочие активы финансового характера: | | | | | | | | |
| Требования по получению процентов | 45 432 | 0 | 1 217 | 605 | 20 223 | 51 542 | 0 | 119 019 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам, доход по акциям, долям, паям | 0 | 35 | 487 | 0 | 13 426 | 70 556 | 0 | 84 504 |

| | | | | | | | | |
|--|--------|-------|-------|-------|--------|---------|-------|---------|
| Дебиторская задолженность (комиссии за РКО, кредитные и депозитарные операции) | 471 | 1 | 2 | 2 | 3 | 462 | 0 | 941 |
| Расчеты по оплате труда | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48 |
| <i>Итого прочие активы финансового характера</i> | 45 951 | 36 | 1 706 | 607 | 33 652 | 122 560 | 0 | 204 512 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП)</i> | 41 514 | 24 | 233 | 373 | 202 | 1 120 | 0 | 43 466 |
| <i>Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП</i> | 4 437 | 12 | 1 473 | 234 | 33 450 | 121 440 | 0 | 161 046 |
| Прочие активы нефинансового характера: | | | | | | | | |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 270 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 288 |
| Расчеты по оплате труда и подотчетным суммам | 0 | 66 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 66 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами | 2 212 | 1 382 | 236 | 172 | 3 202 | 20 | 1 035 | 8 259 |
| Расходы будущих периодов | 1 347 | 2 172 | 2 101 | 3 003 | 1 842 | 0 | 0 | 10 465 |
| <i>Итого прочие активы нефинансового характера</i> | 3 829 | 3 638 | 2 337 | 3 175 | 5 044 | 20 | 1 035 | 19 078 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП)</i> | 628 | 503 | 114 | 80 | 1 611 | 7 | 592 | 3 535 |
| <i>Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП</i> | 3 201 | 3 135 | 2 223 | 3 095 | 3 433 | 13 | 443 | 15 543 |
| Всего прочие активы | 7 638 | 3 147 | 3 696 | 3 329 | 36 883 | 121 453 | 443 | 176 589 |

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дней до 270 дней | От 271 дней до 1 года | От 1 года | Не установлено | ИТОГО |
|--|------------|------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|----------------|---------|
| Прочие активы финансового характера: | | | | | | | | |
| Требования по получению процентов | 71 414 | 18 174 | 8 805 | 210 | 7 819 | 7 749 | 0 | 114 171 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам, доход по акциям, долям, паям | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 107 | 0 | 0 | 22 107 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 4 123 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 123 |
| Расчеты по оплате труда | 2 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 |
| <i>Итого прочие активы финансового характера</i> | 75 539 | 18 185 | 8 805 | 210 | 29 926 | 7 749 | 0 | 140 414 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП)</i> | 71 076 | 19 | 3 631 | 0 | 3 990 | 0 | 0 | 78 716 |
| <i>Итого прочие активы финансового характера с учетом РВП</i> | 4 463 | 18 166 | 5 174 | 210 | 25 936 | 7 749 | 0 | 61 698 |
| Прочие активы нефинансового характера: | | | | | | | | |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 25 | 886 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 919 |
| Расчеты по подотчетным суммам | 0 | 67 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами | 2 627 | 1 129 | 421 | 862 | 3 708 | 6 | 622 | 9 375 |
| Расходы будущих периодов | 65 | 1 037 | 661 | 342 | 399 | 3 | 0 | 2 507 |
| <i>Итого прочие активы нефинансового характера</i> | 2 717 | 3 119 | 1 090 | 1 204 | 4 107 | 9 | 622 | 12 868 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП)</i> | 2 003 | 582 | 211 | 431 | 1 852 | 3 | 558 | 5 640 |

| | | | | | | | | |
|---|--------------|---------------|--------------|------------|---------------|--------------|-----------|---------------|
| <i>Итого прочие активы нефинансового характера с учетом РВП</i> | 714 | 2 537 | 879 | 773 | 2 255 | 6 | 64 | 7 228 |
| Всего прочие активы | 5 177 | 20 703 | 6 053 | 983 | 28 191 | 7 755 | 64 | 68 926 |

3.12. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

| №, п/п | Наименование | на 01.01.2019г. | на 01.01.2018г. |
|-----------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | Остатки средств на корреспондентских счетах | 2 701 | 1 613 |
| 2 | Полученные межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 600 000 |
| | Итого средства кредитных организаций | 2 701 | 601 613 |

3.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура средств клиентов Банка включает в себя следующие позиции:

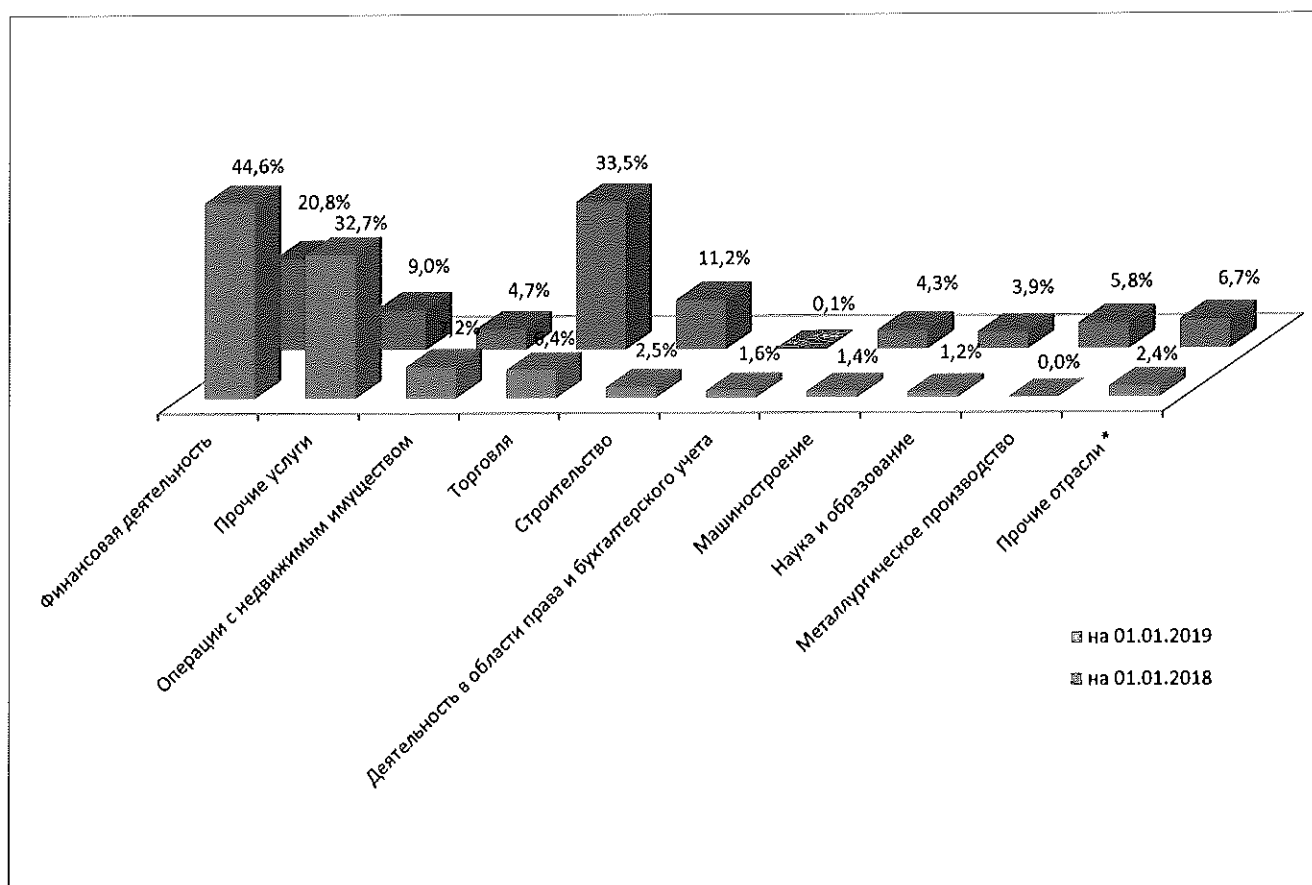
(тыс. руб.)

| №, п/п | Наименование | на 01.01.2019г. | на 01.01.2018г. |
|-----------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | Коммерческие организации, в том числе | 9 022 306 | 3 209 839 |
| 1.1 | Текущие и расчетные счета | 3 135 787 | 3 144 697 |
| 1.2 | Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | 5 886 519 | 63 600 |
| 1.3 | Средства в расчетах (в том числе аккредитивы к оплате) | - | 1 542 |
| 2 | Индивидуальные предприниматели | 330 524 | 313 614 |
| 2.1 | Субординированный заем | 235 000 | 235 000 |
| 2.2 | Расчетные счета | 95 524 | 78 614 |
| 3 | Физические лица | 7 715 849 | 7 432 529 |
| 3.1 | Срочные депозиты и прочие привлеченные средства | 5 645 112 | 5 347 419 |
| 3.2 | Текущие счета и счета до востребования | 2 070 737 | 2 085 110 |
| | ИТОГО | 17 068 679 | 10 955 982 |

Информация об остатках средств на счетах клиентов – коммерческих организаций и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности:

(тыс. руб.)

| Наименование вида деятельности | на 01.01.2019г. | % | на 01.01.2018г. | % |
|---|--------------------|-------|--------------------|-------|
| Финансовая деятельность | 4 168 055 | 44,6 | 733 278 | 20,8 |
| Прочие услуги | 3 060 139 | 32,7 | 317 916 | 9,0 |
| Операции с недвижимым имуществом | 669 129 | 7,2 | 164 402 | 4,7 |
| Торговля | 597 199 | 6,4 | 1 181 505 | 33,5 |
| Строительство | 231 768 | 2,5 | 395 908 | 11,2 |
| Деятельность в области права и бухгалтерского учета | 150 931 | 1,6 | 4 569 | 0,1 |
| Машиностроение | 131 787 | 1,4 | 150 859 | 4,3 |
| Наука и образование | 115 474 | 1,2 | 135 846 | 3,9 |
| Металлургическое производство | 0 | 0,0 | 204 546 | 5,8 |
| Прочие отрасли * | 228 348 | 2,4 | 234 624 | 6,7 |
| ИТОГО | 9 352 830 | 100,0 | 3 523 453 | 100,0 |



*Прочие отрасли включают в себя производство оборудования, гостиницы и рестораны, транспорт и связь, здравоохранение и прочие услуги.

3.14. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

Структура выпущенных долговых ценных бумаг приведена в таблице:

(тыс. руб.)

| Выпущенные долговые обязательства | на 01.01.2019г. | на 01.01.2018г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Дисконтные векселя | 1 957 426 | 604 514 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 1 957 426 | 604 514 |

По состоянию на 01 января 2019 года – по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает с февраля 2019 по сентябрь 2020 года, доходность по валютным векселям (евро) составляет 0,25%, доходность по рублевым векселям составляет от 4,0% до 10,50%.

По состоянию на 01 января 2018 года – по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает в октябре 2018 года, доходность составляет 4,95%.

3.15. Прочие пассивы

Информация об объеме и структуре прочих обязательств по видам валют приведена в таблице

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|--|---------|----------------|-------|---------|
| Прочие обязательства всего, в том числе: | 133 341 | 39 869 | 6 411 | 179 621 |
| Финансового характера: | | | | |
| Обязательства по уплате процентов | 76 630 | 39 103 | 4 765 | 120 498 |
| Прочая кредиторская задолженность | 7 440 | 140 | 12 | 7 592 |
| Расчеты по оплате труда | 15 491 | 0 | 0 | 15 491 |
| <i>Итого прочие обязательства финансового характера</i> | 99 561 | 39 243 | 4 777 | 143 581 |
| Нефинансового характера: | | | | |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 31 514 | 0 | 0 | 31 514 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами | 271 | 0 | 0 | 271 |
| Незавершенные расчеты | 1 989 | 626 | 1 634 | 4 249 |
| Доходы будущих периодов | 6 | 0 | 0 | 6 |
| <i>Итого прочие обязательства нефинансового характера</i> | 33 780 | 626 | 1 634 | 36 040 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП) - оценочные обязательства некредитного характера</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Итого прочие обязательства нефинансового характера с учетом РВП</i> | 33 780 | 626 | 1 634 | 36 040 |

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|--|---------|----------------|-------|---------|
| Прочие обязательства всего, в том числе: | 100 390 | 80 929 | 6 112 | 187 431 |
| Финансового характера: | | | | |
| Обязательства по уплате процентов | 72 607 | 43 644 | 5 842 | 122 093 |
| Прочая кредиторская задолженность | 1 646 | 36 964 | 0 | 38 610 |
| Расчеты по оплате труда | 15452 | 0 | 0 | 15452 |
| <i>Итого прочие обязательства финансового характера</i> | 89 705 | 80 608 | 5 842 | 176 155 |
| Нефинансового характера: | | | | |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 4 788 | 0 | 0 | 4 788 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами | 743 | 0 | 0 | 743 |
| Незавершенные расчеты | 4 517 | 321 | 270 | 5 108 |
| Доходы будущих периодов | 1 | 0 | 0 | 1 |
| <i>Итого прочие обязательства нефинансового характера</i> | 10 049 | 321 | 270 | 10 640 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП) - оценочные обязательства некредитного характера</i> | 636 | 0 | 0 | 636 |
| <i>Итого прочие обязательства нефинансового характера с учетом РВП</i> | 10 685 | 321 | 270 | 11 276 |

Информация об объеме и структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, приведена в таблице

на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дней до 270 дней | От 271 дней до 1 года | От 1 года | Не установле- но | ИТОГО |
|---|---------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------|------------------------|---------|
| Прочие обязательства финансового характера: | | | | | | | | |
| Обязательства по уплате процентов | 57 986 | 12 001 | 29 082 | 6 170 | 8 137 | 7 122 | 0 | 120 498 |
| Прочая кредиторская задолженность | 7 592 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 592 |
| Расчеты по оплате труда | 15 491 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 491 |
| <i>Итого прочие обязательства финансового характера</i> | 81 069 | 12 001 | 29 082 | 6 170 | 8 137 | 7 122 | 0 | 143 581 |

| Прочие обязательства нефинансового характера: | | | | | | | | |
|--|--------|--------|--------|-------|-------|-------|---|---------|
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 10 663 | 18 590 | 371 | 1 359 | 531 | 0 | 0 | 31 514 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами | 271 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 271 |
| Незавершенные расчеты | 4 249 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 249 |
| Доходы будущих периодов | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 0 | 0 | 6 |
| <i>Итого прочие обязательства нефинансового характера</i> | 15 184 | 18 591 | 372 | 1 360 | 533 | 0 | 0 | 36 040 |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП) - оценочные обязательства некредитного характера</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Итого прочие обязательства нефинансового характера с учетом РВП</i> | 15 184 | 18 591 | 372 | 1 360 | 533 | 0 | 0 | 36 040 |
| Всего прочие обязательства | 96 253 | 30 592 | 29 454 | 7 530 | 8 670 | 7 122 | 0 | 179 621 |

на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дней до 270 дней | От 271 дней до 1 года | От 1 года | Не установленно | ИТОГО |
|---|------------|------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|-----------------|---------|
| Прочие обязательства финансового характера: | | | | | | | | |
| Обязательства по уплате процентов | 30 134 | 27 533 | 46 693 | 8 648 | 3 722 | 5 363 | 0 | 122 093 |
| Прочая кредиторская задолженность | 37 828 | 370 | 143 | 141 | 102 | 26 | 0 | 38 610 |
| Расчеты по оплате труда | 2 | 1 758 | 2 283 | 8 633 | 2 776 | 0 | 0 | 15 452 |
| <i>Итого прочие обязательства финансового характера</i> | 67 964 | 29 661 | 49 119 | 17 422 | 6 600 | 5 389 | 0 | 176 155 |
| Прочие обязательства нефинансового характера: | | | | | | | | |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 1 743 | 765 | 380 | 1 438 | 462 | 0 | 0 | 4 788 |

| | | | | | | | | |
|--|--------------|--------------|------------|--------------|------------|----------|----------|---------------|
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами | 493 | 250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 743 |
| Незавершенные расчеты | 5 108 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 108 |
| Доходы будущих периодов | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| <i>Итого прочие обязательства нефинансового характера</i> | <i>7 345</i> | <i>1 015</i> | <i>380</i> | <i>1 438</i> | <i>462</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>10 640</i> |
| <i>Резерв на возможные потери (РВП) - оценочные обязательства некредитного характера</i> | <i>636</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>636</i> |
| <i>Итого прочие обязательства нефинансового характера с учетом РВП</i> | <i>7 981</i> | <i>1 015</i> | <i>380</i> | <i>1 438</i> | <i>462</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>11 276</i> |
| Всего прочие обязательства | 75 945 | 30 676 | 49 499 | 18 860 | 7 062 | 5 389 | 0 | 187 431 |

3.16. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация о резервах – оценочных обязательствах некредитного характера представлена в таблице ниже:

| | (тыс. руб.) | |
|-------------------|-------------|----------|
| | 2018 год | 2017 год |
| По судебным искам | 0 | 636 |

В отчетном периоде по судебным искам было произведено возмещение в пользу истца за счет резерва – оценочного обязательства в размере 636 тыс. руб.

Условные обязательства некредитного характера и условные активы по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствовали.

3.17. Информация о величине и об изменении уставного капитала

Объявленные акции банка: дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 395 500 штук обыкновенных акций, номинальной стоимостью 2 500 руб. каждая.

По состоянию на 01 января 2019 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 660 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход в размере 307 834 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Права владельцев акций:

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков (ст. 53.1. Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ));
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст. 174 ГК РФ или законами о хозяйственных обществах, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные ГК РФ, законами о хозяйственных обществах, учредительными документами Банка.

Ограничения прав по обыкновенным акциям отсутствуют.

Банк не размещал ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

В Примечании 1.5 приведена информация о выплате дивидендов в 2018 году.

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банком заключены договоры по привлечению денежных средств, условиями которых предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению клиента при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, на общую сумму 26 300 тыс. руб.

В соответствии со ст.837 ГК РФ по договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. По состоянию на 01 января 2019 года объем привлеченных средств по срочным вкладам физических лиц составляет 5 341 156 тыс. руб.

3.19. О неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах представляют собой процентные доходы/расходы, доходы от операций с ценными бумагами, доходы от участия в капитале других юридических лиц, комиссионные доходы/расходы и операционные расходы.

Подробная информация к статьям финансового отчета, являющаяся существенной, представлена в Примечании 1.4.

4.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

Реклассификация финансовых активов, классифицированных при первоначальном признании в категорию оцениваемых через прибыль или убыток, в отчетном периоде отсутствует.

Подробная информация о чистой прибыли от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также информация о чистой прибыли/убытке, признанной в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде представлена в Примечании 3.9.

4.3. Сведения об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Данные об изменениях резервов на возможные потери (РВП) в отчетном периоде представлены в таблице:

| (тыс. руб.) | | | | | |
|-------------|---|-------------------------|----------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| №, п/п | Наименование статьи | Остаток на 01.01.2018г. | Списание за счет РВП | Формирование/восстановление РВП (+/-) | Остаток на 01.01.2019г. |
| 1 | РВП по ссудам, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам | 1 659 823 | 519 407 | 56 247 | 1 196 663 |
| 2 | РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 24 300 | 0 | -24 300 | 0 |
| 3 | РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | РВП по прочим потерям | 12 509 | 3 518 | -292 | 8 699 |

4.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | 2018 год | 2017 год |
|--|----------|----------|
| Сумма курсовых разниц от переоценки средств в иностранной валюте (положительная + / отрицательная -) | -108 160 | 7 409 |
| Сумма курсовых разниц от переоценки счетов в драгметаллах (положительная + / отрицательная -) | -1 583 | -516 |
| Итого сумма курсовых разниц (положительная + / отрицательная -) | -109 743 | 6 893 |

В отчетном периоде отсутствует сумма курсовых разниц, возникших по финансовым инструментам, предназначенным для продажи, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала.

4.5. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | 2018 год | 2017 год |
|----------------------------------|----------|----------|
| Налог на прибыль по ставке 20% | 124 586 | 0 |
| Налог на прибыль по ставке 15% | 9 386 | 291 |
| Налог на добавленную стоимость | 54 053 | 8 852 |
| Налог на имущество | 1 849 | 1 651 |
| Земельный налог | 1 455 | 1 418 |
| Прочие налоги и сборы | 1 168 | 1 247 |
| Отложенные налоговые активы | (91 135) | (5 976) |
| Налог на доход в виде дивидендов | 28 459 | 34 773 |
| ИТОГО | 129 821 | 42 256 |

По состоянию на 01 января 2019 года сумма отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат, составила 132 636 тыс. руб., из которых по решению Банка признаны и отражены в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы в сумме 130 181 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства, влияющие на добавочный капитал, признаны Банком в полном объеме в сумме 34 375 тыс. руб. и отражены на балансовом счете 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По состоянию на 01 января 2018 года сумма отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат, составила 52 321 тыс. руб., из которых по решению Банка признаны и отражены в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы в сумме 39 277 тыс. руб.

Отложенные налоговые обязательства, влияющие на добавочный капитал, признаны Банком в полном объеме в сумме 97 122 тыс. руб. и отражены на балансовом счете 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2019 составили 231 тыс. руб. Вычитаемые временные разницы возникли в связи с реализацией движимого имущества с убытком. Дата окончания срока переноса убытков в сумме 151 тыс. руб. – февраль 2022, в сумме 80 тыс. руб. – сентябрь 2024 г.

4.6. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

| | (тыс. руб.) | |
|---|-------------|-----------|
| | 2018 год | 2017 год |
| Балансовая прибыль | 552 368 | 161 739 |
| Исключаемые из прибыли доходы, облагаемые по другим ставкам (13%, 15%) | (282 835) | (245 346) |
| Влияние изменения процентных доходов, отраженных на внебалансовых счетах (916,917) | (10 869) | 82 377 |
| Влияние разницы в налоговом и бухгалтерском учете ценных бумаг | (34 290) | (31 678) |
| Влияние разницы сумм резервов на возможные потери и резервов по сомнительным долгам | 311 440 | (78 537) |
| Переоценка (уценка) недвижимого имущества | 155 921 | 19 022 |
| Налог на дивиденды | 28 459 | 34 773 |
| Убытки предыдущих налоговых периодов, уменьшаемые налоговую базу отчетного периода | (77 599) | 0 |
| Убытки от реализации имущества | (18 315) | 0 |
| Прочие влияния | (1 350) | 5 515 |
| Налогооблагаемая прибыль по ставке 20% | 622 930 | (52 135) |
| Налог на прибыль по ставке 20% | 124 586 | 0 |

4.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

С 01.01.2018 года ставка налога на имущество по объектам недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как кадастровая стоимость в соответствии со статьей 378.2 НК РФ увеличена с 1,4% до 1,5%. Информация о суммах расходов, связанных с изменением вышеуказанной ставки и кадастровой стоимости недвижимого имущества представлена ниже:

| Наименование статьи | 2018 г. | 2017 г. |
|-----------------------------------|---------|---------|
| Кадастровая стоимость (тыс. руб.) | 114 299 | 114 299 |
| Ставка налога | 1,5% | 1,4% |
| Сумма налога (тыс. руб.) | 1 714 | 1 600 |

4.8. Информация о вознаграждениях работникам

| Наименование показателя | 2018 г. | 2017 г. |
|---|---------|---------|
| Средняя численность работников (чел.) | 162 | 162 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период (тыс. руб.) | 375 662 | 365 244 |
| Выплаты социального характера работникам за отчетный период (тыс. руб.) | 1 017 | 596 |

Основными элементами вознаграждений работникам являются:

- должностной оклад;
- социальные выплаты;
- периодические и единовременные премии;
- вознаграждение по итогам работы за год.

4.9. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

В отчете о финансовых результатах за отчетный период отражены:

- расходы, связанные с выбытием объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 87 066 тыс. руб.
- доходы и расходы, в части штрафов, пеней, неустоек:
 - штрафы, пени, полученные по кредитным операциям – 19 тыс. руб.;
 - штрафы, пени, неустойки, полученные по депозитарным операциям – 14 тыс. руб.;
 - штрафы, уплаченные по хозяйственным операциям – 59 тыс. руб.
 - штрафы, пени, неустойки, уплаченные в бюджет – 4 тыс. руб.
- возмещение причиненных убытков по решениям арбитражных судов – 50 тыс. руб.
- восстановление сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера в сумме 50 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Ниже приведена информация об общем совокупном доходе Банка, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

за 2018 год

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА) | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль | Итого источники капитала |
|---|------------------|-------------------|---|----------------|--------------------------|--------------------------|
| на 01 января 2018 года | 1 650 000 | 307 834 | 388 490 | 83 325 | 278 956 | 2 708 605 |
| Прибыль за 2018 год | 0 | 0 | 0 | 0 | 509 531 | 509 531 |
| Прочий совокупный доход | 0 | 0 | -250 989 | 0 | 0 | -250 989 |
| Итого совокупный доход за 2018 год | 0 | 0 | 137 501 | 0 | 0 | 137 501 |
| Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров за 2017 год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 01 января 2019 года | 1 650 000 | 307 834 | 137 501 | 83 325 | 788 487 | 2 967 147 |

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 1.5.

за 2017 год

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА) | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль | Итого источники капитала |
|---|------------------|-------------------|---|----------------|--------------------------|--------------------------|
| на 01 января 2017 года | 1 650 000 | 307 834 | 303 | 83 325 | 111 531 | 2 152 993 |
| Прибыль за 2017 год | 0 | 0 | 0 | 0 | 167 425 | 167 425 |
| Прочий совокупный доход | 0 | 0 | 388 187 | 0 | 0 | 388 187 |
| Итого совокупный доход за 2017 год | 0 | 0 | 388 490 | 0 | 0 | 388 490 |
| Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров за 2016 год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 01 января 2018 года | 1 650 000 | 307 834 | 388 490 | 83 325 | 278 956 | 2 708 605 |

В отчетном периоде и в соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств

Информация о структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 3.1.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В 2018 году Банк осуществлял процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У). Система управления рисками и капиталом Банка функционирует посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) на основе принципов полноты (всеохватности), специфичности и пропорциональности.

Управление банковскими рисками и капиталом в Банке осуществляется в соответствии со следующими документами, утвержденными в рамках ВПОДК:

- Стратегией управления рисками и капиталом;
- Положением о методологии определения значимых для Банка рисков;
- Положением об организации управления кредитным риском;
- Положением об организации управления рыночным риском;
- Положением об организации управления операционным риском;
- Положением об организации управления процентным риском банковской книги;
- Положением об организации управления риском ликвидности;
- Положением об организации управления риском концентрации;
- Положением о процедурах стресс-тестирования;
- Методикой контроля за рисками, признанными незначимыми.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В соответствии с Указанием № 3624-У при размере активов Банка менее 500 миллиардов рублей, Банк ограничивается методами оценки рисков, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положениями Банка России от 20.03.2006 № 283-П и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Положениями Банка России от 03.11.2009 № 346-П и от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И).

7.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

1) кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Под должником понимается лицо, от которого Банк ожидает погашения соответствующего обязательства (заемщик по кредитам, принципал по гарантиям, эмитент по ценным бумагам (кроме ценных бумаг, подверженных рыночному риску), контрагент по операциям на финансовых рынках, контрагент по дебиторской задолженности в рамках хозяйственных операций и т.д.).

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком 2018 году кредитный риск признан значимым для Банка.

Источниками кредитного риска могут являться:

- наступление дефолта должника (дефолт – отказ (неспособность, нежелание) заемщика/контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства);
- снижение кредитоспособности должника, приводящее к обесценению его задолженности, досозданию резервов, повышению требований к капиталу, снижению справедливой стоимости бумаг;
- применение методов снижения кредитного риска, которые могут не дать ожидаемого эффекта, в частности:
 - недостаточная ликвидность обеспечения (невозможность получить планируемую сумму от реализации обеспечения вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физическое отсутствие/повреждение имущества, неоплата страхового возмещения страховщиком и т.п.);
 - юридические недостатки оформления документации по сделке (кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д.);
 - мошенничество должника (предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении и/или об источниках погашения долга).

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

Управления кредитным риском осуществляется Банком с целью:

- выявления и измерения кредитного риска, а также, ограничения кредитного риска посредством разработки системы лимитов;
- постоянного наблюдения за кредитным риском;
- принятия мер по поддержанию кредитного риска на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом.

Процедуры выявления кредитного риска реализуются Банком в отношении следующих активов, чувствительных к факторам кредитного риска:

- остатки на корреспондентских счетах «ностро»;
- кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям (резидентам/нерезидентам);
- прочие размещенные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезидентах);
- кредиты, предоставленные юридическим лицам (резидентам/нерезидентам);
- кредиты, предоставленные физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентам / нерезидентам);
- прочие активы (средства в расчетах по отдельным операциям; требования по прочим операциям; требования по получению процентов; средства в расчетах с дебиторами; основные средства; нематериальные активы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи);
- долевые ценные бумаги, по которым не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Положения № 511-П;
- условные обязательства кредитного характера (кредитные линии, выданные гарантии, аккредитивы).

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка.

Управление кредитным риском подразумевает комплексный подход деятельности Банка в рамках осуществления операций и сделок, связанных с принятием Банком кредитного риска, включающий в себя:

- порядок принятия управленческих решений по операциям, связанным с принятием Банком кредитного риска (в разрезе как отдельных контрагентов и операций, так и концентрации кредитного риска по направлениям деятельности, отраслям и иным факторам);
- порядок определения и установления системы лимитов и ограничений по отдельным операциям, рынкам, инструментам;
- порядок осуществления операций, связанных с принятием Банком кредитного риска, включая порядок предоставления ссуд;
- порядок оценки финансового положения контрагентов, заемщиков, эмитентов;
- порядок оценки залогов и иного обеспечения;
- порядок формирования резервов для покрытия возможных потерь;
- оценку уровня кредитного риска на консолидированной основе по всем операциям, связанным с принятием Банком кредитного риска;
- методику определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска;
- определение способов минимизации кредитного риска.

При реализации процедур управления кредитным риском Банк ограничивается методами оценки кредитного риска, изложенными в Положении № 590-П, Положении № 611-П и Инструкции №180-И. Указанные методы учитывают все факторы кредитного риска, характерные для осуществляемых Банком операций, с учетом из масштаба, сложности и специфики бизнеса Банка.

Первостепенное значение Банк придает процедуре формирования резервов на возможные потери адекватных уровню принятого на себя кредитного риска. Банк определяет требуемые к формированию резервы на возможные потери на основе подходов, изложенных в Положениях № 590-П и № 611-П, а также на основе требований внутренних нормативных документов, которые регламентируют процедуры расчета и формирования резервов на возможные потери.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк устанавливает лимит, позволяющий ограничить уровень кредитного риска на приемлемом для Банка уровне. Лимит в отношении кредитного риска разрабатывается на основе профиля рисков Банка и склонности Банка к кредитному риску, а также результатов проводимого в соответствии с установленными в Банке процедурами стресс-тестирования кредитного риска.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка кредитному риску существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления кредитным риском:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления кредитным риском;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления кредитным риском Банка.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Величина активов, взвешенных по уровню кредитного риска, по состоянию на 01.01.2019 год составила 11 802 188 тыс. руб.

2) риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2018 году риск концентрации признан значимым для Банка.

Источниками риска концентрации являются:

- значительный объем требований к одному заемщику/контрагенту (группе заемщиков/контрагентов) в случае, если один заемщик/контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого заемщика/контрагента (других заемщиков/контрагентов) или если заемщики/контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком/контрагентом (заемщиками/контрагентами) Банка;
- концентрация кредитного риска на крупных заемщиках/контрагентах (группы связанных заемщиков/контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- концентрация кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- концентрация кредитного риска в одной географической зоне;
- концентрация кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- концентрация риска ликвидности на одного кредитора/вкладчика (группу связанных кредиторов/вкладчиков);
- концентрация риска ликвидности на крупных кредиторов/вкладчиков (группу связанных кредиторов/вкладчиков);
- концентрация риска ликвидности по инструментам фондирования одного типа.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком данного вида риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень риска концентрации, который определяется Банком в Стратегии управления рисками и капиталом.

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

- осуществление регулярного и объективного мониторинга состояния и размера риска концентрации в разрезе существенных/несущественных факторов риска концентрации;
- идентификация и анализ основных видов концентраций рисков, возникающих у Банка в процессе деятельности (структурный анализ позиций по факторам концентрации);
- расчет количественных показателей риска концентрации - долей определенных групп, коэффициентов концентрации;
- осуществление мероприятий по управлению, в том числе ограничению и снижению, риском концентрации Банка.

Процедуры по управлению риском концентрации реализуются в соответствии с бизнес-моделью и риск-профилем Банка, сложностью совершаемых операций. Процедуры включают в

себя: процедуры выявления риска концентрации, процедуры оценки риска концентрации, методы ограничения риска концентрации, стресс-тестирование риска концентрации, методику определения потребности в капитале для покрытия риска концентрации, систему контроля за процедурами управления риском концентрации.

Оценка риска концентрации производится на основании анализа системы показателей риска концентрации, исходя из худшей оценки риска концентрации в соответствии с разработанными Банком шкалами.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка риску концентрации существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления риском концентрации:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления риском концентрации;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления риском концентрации Банка.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Оценка уровня риска концентрации производится на основе анализа системы показателей концентрации. По состоянию на 01.01.2019 года уровень риска концентрации в отношении показателей, по которым банком установлены лимиты и сигнальные значения по лимитам, оценивается Банком как «низкий».

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Банк учитывает риски концентрации при проведении любых видов банковских операций с целью снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. В целях эффективного управления кредитными рисками и во избежание их чрезмерной концентрации Банк осуществляет кредитную деятельность в рамках системы мониторинга состава и качества кредитного портфеля.

Для определения степени концентрации кредитного риска Банк использует набор показателей:

- Показатель крупного кредитного риска на заемщика/контрагента (группу связанных заемщиков/контрагентов);
- Показатель концентрации кредитного риска на крупных заемщиков/контрагентов (группы связанных заемщиков/контрагентов);
- Показатель объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- Показатель концентрации кредитного риска в разрезе секторов экономики;
- Показатель концентрации кредитного риска по географическим зонам;
- Показатель концентрации кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- Показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов;
- Показатель косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска.

Для определения степени концентрации риска ликвидности Банк использует набор показателей:

- Показатель концентрации риска ликвидности на одного кредитора/вкладчика (группу связанных кредиторов/вкладчиков);
- Показатель концентрации риска ликвидности на крупных кредиторов/вкладчиков (группы связанных кредиторов/вкладчиков);
- Показатель концентрации риска ликвидности по инструментам фондирования одного типа.

Подверженность Банка риску концентрации по видам финансовых инструментов соответствует бизнес-модели и риск-профилю Банка, а также сложности совершаемых операций.

С целью минимизации кредитных рисков Банк осуществляет диверсификацию кредитного портфеля, в первую очередь, по размеру риска на одного заемщика, срокам предоставления кредитов, видам кредитования, отраслям экономики, видам и составу обеспечения, субъектам кредитования.

Информация о концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 года приведена в Примечаниях 3.2, 3.3.

3) рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В составе рыночного риска могут выделяются:

- процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. На отчетную дату Банк не подвержен данной составляющей рыночного риска;
- валютный риск – рыночный риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;
- товарный риск – рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. На отчетную дату Банк не подвержен данной составляющей рыночного риска.

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком 2018 году рыночный риск признан значимым для Банка.

Источниками возникновения рыночного риска могут являться:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности). На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику рыночного риска;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- неблагоприятные изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото;
- неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- неблагоприятные изменения рыночной стоимости товаров, в том числе драгоценных металлов (кроме золота), обращающихся на организованном рынке. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику рыночного риска.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

Управление рыночным риском осуществляется Банком в целях:

- выявления и измерения рыночного риска, а также, ограничения рыночного риска посредством разработки системы лимитов;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию рыночного риска на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

В рамках процедур по управлению рыночным риском, разработанных в Банке, можно выделить следующие этапы: выявление рыночного риска на постоянной основе путем анализа проводимых Банком операций с финансовыми инструментами и иных сделок на их подверженность факторам рыночного риска; оценка уровня рыночного риска по регулятивной методике, изложенной в Положении № 511-П; использование дополнительного метода анализа рыночного риска – расчета показателя «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) портфеля ценных бумаг; оценка потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска; установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень рыночного риска на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня рыночного риска; реализация процедур стресс-тестирования в отношении рыночного риска; постоянное функционирование системы контроля за процедурами управления рыночным риском.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка рыночному риску существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления рыночным риском:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления рыночным риском;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления рыночным риском Банка.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Вложения Банка в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2019 года состоят из облигаций Министерства финансов РФ, облигаций Банка России и облигаций прочих нерезидентов.

Вложения Банка в долевые ценные бумаги, подверженные рыночному риску, по состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют.

В соответствии с Положением № 511-П Банк на ежедневной основе рассчитывает количественные показатели составляющих рыночного риска. Расчетные значения рыночного риска, входящие в расчет требований к капиталу Банка на покрытие указанного вида риска, и его составляющих на конец отчетного периода представлены в таблице:

(тыс. руб.)

| Дата/Вид риска | Процентный риск | Фондовый риск | Валютный риск | Товарный риск | Рыночный риск |
|-------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 01.01.2019 | 5 539 | 0 | 25 926 | 0 | 393 304 |

4) риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2018 году риск ликвидности признан значимым для Банка.

Источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (риск несоответствия входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено (риск непредвиденных требований ликвидности);
- недостаточная ликвидность рынка, влекущая потери при реализации активов (риск рыночной ликвидности);
- изменение стоимости фондирования, влияющее на размер будущих доходов Банка (риск фондирования).

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска ликвидности;
- постоянного наблюдения за риском ликвидности;
- принятия мер по поддержанию риска ликвидности на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне;
- исключения конфликта интересов.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, связанных с реализацией событий риска ликвидности.

К операциям (сделкам), которым присущ риск ликвидности, относятся операции (сделки), влекущие изменение величины и/или сроков поступлений и списаний денежных средств Банком либо влияющие на доступность и/или стоимость источников фондирования Банка. Риск ликвидности в той или иной степени присущ практически всем операциям Банка. В частности, к таким операциям (сделкам) относятся:

- кассовые операции;
- безналичные расчеты;
- операции по привлечению денежных средств;
- операции по размещению денежных средств;
- операции с ценными бумагами;

- операции с прочими обязательствами;
- операции с внебалансовыми обязательствами, в том числе гарантиями выданными.

В рамках процедур по управлению риском ликвидности, разработанных в Банке, можно выделить следующие этапы: выявление риска ликвидности на постоянной основе путем анализа проводимых Банком операций и сделок на их подверженность факторам риска ликвидности; управление текущей (ежедневной) платежной позицией; оценка уровня риска ликвидности посредством анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения и востребования требований и обязательств, а также анализа риска снижения уровня ликвидности; оценка потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий риска ликвидности; установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня риска ликвидности; реализация процедур стресс-тестирования в отношении риска ликвидности; постоянное функционирование системы контроля за процедурами управления риском ликвидности.

Анализ риска потери ликвидности Банка проводится на постоянной основе суммарно в национальной валюте и в разрезе валют по результатам всех совершенных операций с учетом изменения экономических условий на основе оценки показателей избытка (дефицита) ликвидности по различным срокам. Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом (или кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭП) ликвидности), определяется как разница между общей суммой активов и общей суммой обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение (с соответствующим знаком) величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к сумме обязательств, рассчитанной нарастающим итогом.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк устанавливает систему лимитов, позволяющую поддерживать уровень риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне. Система лимитов в отношении риска ликвидности разрабатывается на основе профиля рисков Банка и склонности Банка к риску ликвидности, а также результатов проводимого в соответствии с установленными в Банке процедурами стресс-тестирования риска ликвидности. Процедура установления лимитов в отношении риска ликвидности основана на ограничении коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности. Наряду с лимитами на коэффициенты дефицита ликвидности, Банк устанавливает сигнальные значения, достижение которых приводит к реализации корректирующих мероприятий с целью поддержания величины риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка риску ликвидности существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления риском ликвидности:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления риском ликвидности;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления риском ликвидности Банка.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Оценка риска ликвидности производится Банком на основе соблюдения установленных лимитов в отношении показателей коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем срокам. Ниже в таблице приведены значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем срокам по состоянию на 01.01.2019 года (рассчитано на основании внутренней методики Банка).

| | Сроки погашения | | | | | |
|--|------------------------------|------------|------------|-------------|-----------|--------------|
| | До востребования и на 1 день | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
| Значение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, % | 319,5 | 113,0 | 79,7 | 40,0 | 34,1 | 8,9 |

5) операционный риск – риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2018 году операционный риск признан значимым для Банка.

К внутренним источникам возникновения операционного риска могут относиться:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур;
- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- возможные сбои сетей связи, компьютерного оборудования, автоматизированных систем и программного обеспечения.

К внешним источникам возникновения операционного риска могут относиться:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень операционного риска, определенный Банком в Стратегии управления рисками и капиталом.

Процедуры по управлению операционным риском в Банке включают в себя следующие этапы: выявление операционного риска на постоянной основе; оценка уровня операционного риска по регулятивной методике, изложенной в Положении № 652-П; определение потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий операционного риска; применение методов ограничения и снижения операционного риска, в том числе установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень операционного риска на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня операционного риска; реализация процедур стресс-тестирования в отношении операционного риска; формирование отчетности по операционному риску; осуществление контроля за процедурами управления операционным риском.

Оценка операционного риска осуществляется Банком методами качественной и количественной оценки. Для целей количественной оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод оценки операционного риска, изложенный в Положении № 652-П. Качественная оценка операционного риска осуществляется на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения операционного риска путем экспертного анализа балльно-весовым методом.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка операционному риску существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления операционным риском:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления операционным риском;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления операционным риском в Банке.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Величина операционного риска, используемая Банком для расчета обязательных нормативов достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2 на 01.01.2019 года составила 175 997 тыс. руб.

б) процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Согласно результатам идентификации значимых рисков Банком в 2018 году процентный риск банковской книги признан значимым для Банка.

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (риск изменения цены активов и пассивов);
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском, и методах оценки риска

Управление процентным риском банковской книги осуществляется Банком в целях:

- выявления и измерения процентного риска банковской книги, а также, ограничения процентного риска банковской книги посредством разработки системы лимитов;
- постоянного наблюдения за процентным риском банковской книги;
- принятия мер по поддержанию процентного риска банковской книги на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечения максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска банковской книги Банк определяет список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного уровня процентного риска банковской книги.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, участвующие в расчете величины уровня процентного риска банковской книги:

а) Активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентных ставок:

- остатки на корреспондентских счетах «ностро», на которые начисляются проценты по ненулевой процентной ставке;
- кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, предоставленные кредитным организациям (резидентам/нерезидентам);
- прочие размещенные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезидентах);
- кредиты (кредитные линии, гарантии), предоставленные юридическим лицам (резидентам/нерезидентам);
- кредиты (кредитные линии, гарантии), предоставленные физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентам / нерезидентам);
- прочие размещенные средства юридических лиц (резидентов / нерезидентов);
- долговые обязательства сторонних эмитентов, в отношении которых не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Положения № 511-П. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику процентного риска банковской книги;
- долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги, в отношении которых не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями

Положения № 511-П. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику процентного риска банковской книги.

б) Пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок:

- остатки на корреспондентских счетах «лоро», на которые Банком начисляются проценты по ненулевой процентной ставке. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику процентного риска банковской книги;
- кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, полученные от Банка России;
- кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, полученные от кредитных организаций (резидентов / нерезидентов);
- прочие привлеченные средства кредитных организаций (резидентов/нерезидентов);
- прочие средства, полученные от Банка России;
- остатки на счетах юридических лиц (резидентов/нерезидентов);
- остатки на текущих счетах физических лиц (резидентов/нерезидентов);
- депозиты юридических лиц (резидентов/нерезидентов);
- вклады физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентов/нерезидентов);
- прочие привлеченные средства юридических лиц (резидентов/нерезидентов);
- прочие привлеченные средства физических лиц (резидентов/нерезидентов);
- долговые обязательства Банка (выпущенные векселя).

Процедуры по управлению включают в себя: выявление риска, в том числе определение инструментов, чувствительных к риску, оценку процентного риска банковской книги, оценка потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий процентного риска банковской книги; установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень процентного риска банковской книги на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня процентного риска банковской книги; реализация процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска банковской книги; постоянное функционирование системы контроля за процедурами управления процентным риском банковской книги.

В качестве метода оценки процентного риска банковской книги в Банке используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». При этом, величина ГЭПа (разрыва) представляет собой разность между суммой величин длинных и суммой величин коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Для оценки уровня процентного риска банковской книги в Банке рассчитывается показатель процентного риска банковской книги (ПР), который определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине капитала Банка.

Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности Банка процентному риску банковской книги существенно не изменилась.

В течение отчетного года в Банке были утверждены новые редакции следующих внутренних документов, разработанных в рамках ВПОДК, касающихся управления процентным риском банковской книги:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение об организации управления процентным риском банковской книги;
- Положение о процедурах стресс-тестирования.

Обновления указанных документов связаны с совершенствованием процесса управления процентным риском банковской книги Банка.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Оценка процентного риска банковской книги в течение отчетного периода производилась Банком на основе анализа показателей, приведенных в таблице ниже:

| Дата | 01.01.2018 | 01.04.2018 | 01.07.2018 | 01.10.2018 | 01.01.2019 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Показатель процентного риска банковской книги, % | 0,26 | 1,20 | 1,58 | 1,37 | 0,80 |

7.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

7.2.1. Кредитный риск

Информация о максимальной подверженности финансовых активов (групп финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансовых активов (или группы финансовых активов) кредитному риску, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (информация приведена по данным раздела 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»).

| Наименование активов | (тыс. руб.) | |
|---|------------------|------------------|
| | На 01.01.2019 г. | На 01.01.2018 г. |
| Балансовые активы | 19 285 514 | 12 863 156 |
| Операции ПФИ | 0 | 0 |
| Операции кредитования ценными бумагами | 2 694 124 | 2 177 834 |
| Условные обязательства кредитного характера | 463 068 | 515 368 |

Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска

Характер и стоимость обеспечения, полученного Банком по ссудной задолженности и принятого в уменьшение резерва на возможные потери, на 01.01.2019г. представлены в таблице:

| Виды обеспечения | Залоговая стоимость полученного обеспечения | (тыс. руб.) | |
|--|---|--|-------------------------|
| | | Рыночная стоимость обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва | |
| | | 1 категория обеспечения | 2 категория обеспечения |
| Гарантии и поручительства юридических лиц | 453 635 | - | 175 769 |
| Имущественные права (права требования) на недвижимое имущество | 650 633 | - | - |

| | | | |
|---------------------------------|------------|---------|-----------|
| Недвижимое имущество | 1 804 545 | - | 2 780 418 |
| Оборудование | 199 712 | - | 207 213 |
| Поручительство физических лиц | 6 230 249 | - | - |
| Прочее имущество | 5 010 | - | - |
| Собственные ценные бумаги Банка | 130 000 | 143 800 | - |
| Товары, сырьё, материалы | 441 337 | - | - |
| Транспорт | 126 354 | - | 12 845 |
| Ценные бумаги | 303 429 | - | 133 611 |
| Итого | 10 344 904 | 143 800 | 3 309 856 |

На 01.01.2019 года балансовая стоимость ценных бумаг, полученных в рамках сделок РЕПО с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)), составила 2 858 950 тыс. руб.

При определении рыночной стоимости потенциального предмета залога Банком в большинстве случаев используются Отчеты об оценке/экспертные заключения, подготовленные независимыми оценочными компаниями. Определение рыночной стоимости так же может производиться Банком самостоятельно (в том числе с использованием заключений экспертных подразделений Банка, сравнительным подходом, на основании данных бухгалтерской отчетности).

Аналогичным образом Банк ежеквартально проводит переоценку всего имущества, находящегося в залоге.

Информация о категориях качества финансовых активов

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена ниже на 01 января 2019 года:

| Наименование | Сумма требования | Категории качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|---|------------------|--------------------|-----------|---------|---------|---------|----------------------------|---------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | расчетный | фактически сформированный |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям * | 6 919 710 | 3 219 710 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные организациям | 4 183 607 | 1 078 647 | 1 914 377 | 702 390 | 116 521 | 371 672 | 610 562 | 541 792 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 2 143 827 | 778 182 | 419 505 | 270 860 | 186 797 | 488 483 | 645 615 | 613 085 |
| Прочие размещенные средства | 177 632 | 177 632 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого ссудная задолженность | 13 424 776 | 5 254 171 | 2 333 882 | 973 250 | 303 318 | 860 155 | 1 256 177 | 1 154 877 |

* по строке «Кредиты, предоставленные кредитным организациям» указан размещенный депозит в Банке России в сумме 3 700 000 тыс.руб.

Информация об условных обязательствах кредитного характера по категориям качества на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

| Наименование | Сумма требования | Категории качества | | | | | Резерв на возможные потери | |
|------------------------------------|------------------|--------------------|---------|-------|-------|---|----------------------------|---------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | расчетный | фактически сформированный |
| Неиспользованные кредитные линии | 43 066 | 21 584 | 21 088 | 348 | 46 | 0 | 307 | 307 |
| Аккредитивы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выданные гарантии и поручительства | 460 531 | 99 299 | 351 013 | 6 800 | 3 419 | 0 | 6 682 | 1 739 |

Условные обязательства кредитного характера приведены согласно данным формы отчетности 0409155 "Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах" с учетом СПОД.

Информация об объемах и о сроках просроченной задолженности

Информация об активах, которые признаны просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, по состоянию на 01 января 2019 года приведена в таблице:

(тыс. руб.)

| Виды активов | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери |
|---|----------------------------|------------------|-------------------|---------------|---------|----------------------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 181 дня | Итого | |
| Кредиты, предоставленные организациям, в том числе: | 11 986 | 0 | 0 | 5 506 | 17 492 | 6 705 |
| - кредиты «под оборот» | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - прочие кредиты на текущую деятельность | 11 986 | 0 | 0 | 5 506 | 17 492 | 6 705 |
| Требования по получению процентных доходов: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - по кредитам «под оборот» | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - по прочим кредитам на текущую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 195 473 | 0 | 0 | 478 062 | 673 535 | 478 062 |
| - жилищные кредиты | 195 473 | 0 | 0 | 46 008 | 241 481 | 46 008 |
| - ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 3 480 | 3 480 | 3 480 |
| - потребительские кредиты | 0 | 0 | 0 | 35 395 | 35 395 | 35 395 |

| | | | | | | |
|--|---|---|---|---------|---------|---------|
| - прочие целевые кредиты | 0 | 0 | 0 | 393 179 | 393 179 | 393 179 |
| Требования по получению процентных доходов, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 39 408 | 39 408 | 39 408 |
| - по жилищным кредитам | 0 | 0 | 0 | 7 160 | 7 160 | 7 160 |
| - ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 374 | 374 | 374 |
| - по потребительским кредитам | 0 | 0 | 0 | 927 | 927 | 927 |
| - по прочим целевым кредитам | 0 | 0 | 0 | 30 947 | 30 947 | 30 947 |

Основная сумма (97,3%) приведенных выше активов с просроченными сроками погашения относится к субъектам РФ (географическая зона – Россия).

Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных Банком в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска

В течение отчетного периода Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

7.2.2. Рыночный риск

Информация об анализе чувствительности Банка по каждому виду рыночного риска, о методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности в отношении рыночного риска

Процентный риск, фондовый риск

При проведении процедур стресс-тестирования процентного риска торгового портфеля и фондового риска (используя анализ чувствительности) для оценки величины данного вида риска используется показатель «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) портфеля ценных бумаг.

Для целей оценки процентного риска торгового портфеля и фондового риска АО «НК Банк» разделяет торговый портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) соответствующих портфелей проводится посредством применения параметрического варнационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются АО «НК Банк» в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно.

Банк использует анализ чувствительности для реализации процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска торгового портфеля и фондового риска. В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении процентного риска торгового портфеля и фондового риска использовано следующее стрессовое событие – изменение уровня волатильности портфелей фондовых ценностей на $\pm 20\%$.

Результатом реализации процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска торгового портфеля и фондового риска является определение влияния процентного риска торгового портфеля и фондового риска на величину собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2019 в размере 2 043,59 тыс. руб.

Валютный риск

Банк использует анализ чувствительности для реализации процедур стресс-тестирования в отношении валютного риска.

В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении валютного риска использовано следующее стрессовое событие – рост курсов основных мировых валют и золота на 10%, остальных валют и драгоценных металлов на 25%.

Результатом реализации процедур стресс-тестирования в отношении валютного риска является определение влияния изменения уровня обменных курсов валют и учетных цен на золото на величину собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2019 год в размере 41 279,90 тыс. руб.

Информация об изменениях методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности в отношении рыночного риска.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности в отношении рыночного риска, не происходило.

Информация о цели метода и ограничениях использования метода оценки показателя «Стоимость под риском».

Целью оценки показателя «Стоимость под риском» является определение возможных убытков от изменения стоимости активов и обязательств Банка под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры и их влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

Ограничением использования метода оценки показателя «Стоимость под риском» является наличие корректно установленного вида распределения вероятностей в модели расчёта показателя, а также наличие достаточного объема репрезентативных данных для проведения анализа.

7.2.3. Риск ликвидности

Информация об анализе сроков погашения по финансовым активам

Ниже в таблице приведена информация об анализе сроков погашения по финансовым активам, основанная на договорных денежных потоках, по состоянию на 01.01.2019 года.

(тыс. руб.)

| Активы | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | |
|---|--|---------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|
| | до востребования и до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Денежные средства | 3 215 875 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 30 783 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 7 308 829 | 563 848 | 741 239 | 654 695 | 1 614 245 | 2 008 486 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 5 662 487 | 0 | 1 | 0 | 0 | 41 |
| Прочие активы | 440 305 | 2 888 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого ликвидных активов | 16 658 279 | 566 736 | 741 240 | 654 695 | 1 614 245 | 2 008 527 |

Информация об анализе сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии

Информация об анализе сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии, по состоянию на 01.01.2019 года представлена ниже. Данная информация приведена на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

(тыс. руб.)

| Обязательства | Суммы по срокам, оставшимся до востребования | | | | | |
|---|--|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | до востребования и до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Средства кредитных организаций | 6 876 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 356 889 | 1 647 035 | 3 175 758 | 591 577 | 1 730 165 | 1 039 512 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 7 038 | 25 501 | 0 | 143 800 | 1 781 087 |
| Прочие обязательства | 408 771 | 42 115 | 2 589 | 9 487 | 3 706 | 0 |
| Итого обязательств | 9 772 536 | 1 696 188 | 3 203 848 | 601 064 | 1 877 671 | 2 820 599 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 25 014 | 118 187 | 25 044 | 407 | 101 748 | 233 196 |

Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк представляет ключевому управленческому персоналу информацию, позволяющую оценить подверженность Банка риску ликвидности на основании прогнозных данных в отношении денежных потоков. В этих целях при прогнозировании потоков денежных средств учитываются:

- приток денежных средств в результате роста пассивов, не отраженных в структуре договорных сроков востребования, поскольку соответствующие договоры еще не заключены;
- отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (оценивается вероятность переноса некоторых ссуд в категорию безнадежных);
- отток денежных средств в результате изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования»;
- отток денежных средств в результате досрочного отзыва срочных привлеченных средств;
- прогноз по пролонгации части средств, привлеченных на условиях «до востребования».

На отчетную дату отсутствует проявления вышеуказанных факторов в существенных суммах.

На отчетную дату Банк не имеет депозитов, размещенных в Банке России.

При реализации процедур управления риском ликвидности Банк может использовать такие возможности привлечения денежных средств как:

- привлечение денежных средств под залог рыночных долговых ценных бумаг в рамках Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам;

- привлечение денежных средств в рамках Генерального Соглашения об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных и не организованных торгах в Российской Федерации;
- обеспечение дополнительного фондирования путем заключения сделок «валютный своп»;
- привлечение денежных средств на межбанковском рынке, а также посредством сделок РЕПО с Центральным контрагентом.

Одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности, является возможность рефинансирования. Сформированный на 01.01.2019 года портфель долговых ценных бумаг в размере 5 191 082 тыс. руб. позволяет осуществлять рефинансирование, в том числе в Банке России. Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2019 года составляет 100% от всех вложений в долговые ценные бумаги.

В качестве показателей, позволяющих охарактеризовать состояние ликвидности в Банке, в таблице ниже приведены значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности, рассчитываемых в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

Значения обязательных нормативов ликвидности за 2019 год, в %

| Отчетная дата | Обязательные нормативы | | |
|---------------|------------------------|---------|--------|
| | Н2 | Н3 | Н4 |
| 01.04.2018 | 80,085 | 84,432 | 95,196 |
| 01.07.2018 | 72,315 | 80,937 | 91,185 |
| 01.10.2018 | 90,95 | 93,475 | 67,663 |
| 01.01.2019 | 157,533 | 168,139 | 31,658 |

В рамках реализации процедур управления рисками и капиталом Банк проводит анализ концентрации риска ликвидности по источникам финансирования. На отчетную дату концентрация риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- показатель концентрации риска ликвидности на одного кредитора/вкладчика (группу связанных кредиторов/вкладчиков) – 34,42%;
- показатель концентрации риска ликвидности на крупных кредиторов/вкладчиков (группы связанных кредиторов/вкладчиков) – 41,40%;
- концентрация риска ликвидности по инструментам фондирования одного типа:
 - средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями – 49,15%;
 - вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 40,55%;
 - выпущенные Банком собственные долговые обязательства – 10,29%;
 - средства кредитных организаций – 0,01%.

На случай непредвиденного развития событий Банком разрабатывается комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности, содержащий перечень конкретных действий, организуемых через принятие и реализацию управленческих решений руководящими органами и структурными подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью (план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности).

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности определяет набор необходимых решений, действий и процедур, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения состояния ликвидности, вызванного двумя основными причинами:

- формирование тенденций ухудшения результатов работы Банка и, как следствие, возникновение риска потери фондирования;
- возникновение кризисных явлений в отечественной и/или мировой финансовой системе и, как следствие, отсутствие ликвидности в банковской системе.

На отчетную дату отсутствуют инструменты регулирования ликвидности, предусматривающие возможность их досрочного погашения, предоставления залогового

обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств (денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями) либо использования инструментов, являющихся предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

7.3. Информация об операциях хеджирования

На отчетную дату в деятельности Банка отсутствуют операции хеджирования.

8. Информация об управлении капиталом

8.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Расчет объема капитала производится Банком на основании принципов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П).

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, отражены в Стратегии управления рисками и капиталом. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных Стратегией развития. При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала Банком предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) и его использованием, Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков. В процессе распределения капитала по направлениям деятельности Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

Таким образом, в процессе оценки объема необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

По остальным видам рисков, присущим деятельности Банка, но не признанным значимыми, резервирование необходимого капитала на покрытие всех незначимых рисков (буфер) учитывается в процессе планирования капитала и включается в показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала осуществляется на ежегодной основе на следующий календарный год, по общему правилу, при утверждении Стратегии развития Банка. Информация о ходе реализации Стратегии развития не реже раза в квартал рассматривается Советом директоров Банка. Запланированные показатели объемов операций (сделок) и капитала могут быть скорректированы как по результатам рассмотрения информации о выполнении Стратегии развития, так и по результатам рассмотрения отчетности по ВПОДК.

Совокупный объем необходимого для покрытия значимых рисков капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В рамках осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала все планируемые крупные операции и отдельные потенциальные портфели вложений Банка предварительно оцениваются на предмет потенциальной регулятивной нагрузки на достаточность капитала.

8.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

В течение отчетного года в Банке утверждены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банка, связанные с совершенствованием процесса управления капиталом Банка путем уточнения порядка предоставления отчетности по ВПОДК и изменения перечня показателей склонности к риску (аппетита к риску).

8.3. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

В 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положениями Банка России № 395-П, № 646-П и Инструкции № 180-И.

В 2018 году Банк в полном объеме соблюдал установленные Инструкцией № 180-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала):

| Наименование статьи | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), % | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), % | | | |
|--------------------------------|--|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | на 01.01.2019г. | на 01.10.2018г. | на 01.07.2018г. | на 01.04.2018г. |
| Базовый капитал | 4,5 | 16,255 | 12,996 | 10,743 | 10,003 |
| Основной капитал | 6,0 | 16,255 | 12,996 | 10,743 | 10,003 |
| Собственные средства (капитал) | 8,0 | 22,376 | 18,673 | 13,559 | 13,943 |

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Информация раскрыта в отношении операций (сделок) со связанными сторонами, отраженных в формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Информация о сделках со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

| № п/п | Наименование | на 01.01.2019 г. | | на 01.01.2018 г. | |
|----------|--|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
| | | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьей финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьей финансовой отчетности |
| Активы | | | | | |
| 1 | Ссудная задолженность | | 13 424 776 | | 10 991 211 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 6 960 | x | 3 640 | x |
| | прочие связанные стороны | 325 755 | x | 91 965 | x |
| 2 | Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам | | 1 154 877 | | 1 585 132 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 0 | x | 0 | x |
| | прочие связанные стороны | 1 930 | x | 385 | x |
| 3 | Чистая ссудная задолженность | | 12 269 899 | | 9 406 079 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 6 960 | x | 3 640 | x |
| | прочие связанные стороны | 323 825 | x | 91 580 | x |
| 4 | Прочие активы | | 176 589 | | 68 926 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 0 | x | 1 | x |
| | прочие связанные стороны | 0 | x | 3 | x |
| Пассивы | | | | | |
| 5 | Средства клиентов | | 17 068 679 | | 10 955 982 |
| | акционеры | 26 207 | x | 13 338 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 1 064 547 | x | 553 557 | x |
| | прочие связанные стороны | 7 016 089 | x | 877 946 | x |
| 6 | Выпущенные долговые обязательства | | 1 957 426 | | 604 514 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 0 | x | 0 | x |
| | прочие связанные стороны | 964 751 | x | 0 | x |
| 7 | Прочие обязательства | | 179 621 | | 187 431 |

| | | | | | |
|-----------------------------|--|--------|---------|--------|---------|
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 14 027 | x | 18 889 | x |
| | прочие связанные стороны | 45 884 | x | 275 | x |
| 8 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 2 046 | | 2 421 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 0 | x | 0 | x |
| | прочие связанные стороны | 465 | x | 338 | x |
| Внебалансовые обязательства | | | | | |
| 9 | Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | | 43 066 | | 133 767 |
| | акционеры | 1 589 | x | 1 377 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 1 837 | x | 3 963 | x |
| | прочие связанные стороны | 13 412 | x | 3774 | x |
| 10 | Предоставленные гарантии | | 460 531 | | 504 050 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 0 | x | 0 | x |
| | прочие связанные стороны | 39 176 | x | 27 748 | x |

Информация о доходах и расходах от сделок со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

| № п/п | Наименование | за 2018 год | | за 2017 год | |
|-------|---|----------------------------------|--|----------------------------------|--|
| | | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьей финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьей финансовой отчетности |
| 1 | Процентные доходы | | 1 237 591 | | 1 016 159 |
| | акционеры | 1 | x | 7 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 851 | x | 454 | x |
| | прочие связанные стороны | 75 084 | x | 5 776 | x |
| 2 | Процентные расходы | | 330 233 | | 414 319 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 21 434 | x | 31 231 | x |
| | прочие связанные стороны | 64 337 | x | 12 077 | x |
| 3 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | (55 725) | | (148 758) |

| | | | | | |
|-----|---|----------|-----------|---------|---------|
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 0 | x | 0 | x |
| | прочие связанные стороны | (1 883) | x | 303 | x |
| 4 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 113 883 | | 56 093 |
| | акционеры | (12 784) | x | 7 689 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 1 370 | x | 232 | x |
| | прочие связанные стороны | 3 041 | x | 1 333 | x |
| 5 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 220 265 | | 243 408 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 0 | x | 0 | x |
| | прочие связанные стороны | 15 385 | x | 0 | x |
| 6 | Комиссионные доходы | | 152 317 | | 148 754 |
| | акционеры | 9 258 | x | 1 044 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 600 | x | 745 | x |
| | прочие связанные стороны | 9 429 | x | 5 103 | x |
| 7 | Изменение резерва по прочим потерям | | (229) | | 6 605 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 0 | x | 0 | x |
| | прочие связанные стороны | (127) | x | (71) | x |
| 8 | Прочие операционные доходы | | 99 955 | | 14 661 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 45 | x | 46 | x |
| | прочие связанные стороны | 86 | x | 256 | x |
| 9 | Операционные расходы | | 1 315 916 | | 712 205 |
| 9.1 | Вознаграждения ключевому управленческому персоналу | | x | | x |
| | заработная плата | 114 306 | x | 104 152 | x |
| | страховые взносы | 18 821 | x | 17 245 | x |
| 9.2 | Прочие | | | | |
| | акционеры | 93 894 | x | 92 625 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 304 | x | 593 | x |
| | прочие связанные стороны | 9 600 | x | 3 634 | x |
| 10 | Возмещение (расхода) по налогам | | 129 821 | | 42 256 |
| | акционеры | 0 | x | 0 | x |
| | ключевой управленческий персонал | 0 | x | 0 | x |
| | прочие связанные стороны | 2 000 | x | 0 | x |

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком на общих условиях, установленных тарифной (комиссионной) политикой Банка. Балансовая стоимость обеспечения по операциям кредитования со связанными сторонами на 01.01.2019 г. составила 505 600 тыс. руб., на 01.01.2018 г. - 100 472 тыс. руб.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| Наименование выплат | (тыс. руб.) | |
|---|--------------|-------------|
| | за 2018 год | за 2017 год |
| Выплачено краткосрочных вознаграждений (ФОТ) штатному ключевому управленческому персоналу | 113 526 | 102 202 |
| Выплачено вознаграждений членам Совета директоров | 780 | 1 950 |

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк не использует в своей деятельности программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и иных программ долгосрочного вознаграждения.

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

Информация о целях и политике управления рисками, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается на сайте банка в разделе «Раскрытие информации» в соответствии с установленными сроками.

**Председатель Правления
АО «НК Банк»**



Главный бухгалтер

29 марта 2019 года

С.Н. Смирнов

Е.М. Меркулова