

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «РУСНАРБАНК» по итогам
деятельности за 2018 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО КБ «РУСНАРБАНК»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (Банк) (ОГРН 1027739028855, дом 3, Озерковский переулок, город Москва, 119017) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 1 января 2019 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

28 февраля 2019 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	151500	157296
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	452085	336631
2.1	Обязательные резервы	4.1	80498	53083
3	Средства в кредитных организациях	4.1	468908	55477
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	8260804	10289115
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	2977484	5505238
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		3026	4061
9	Отложенный налоговый актив		48753	8835
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7,4.8,4.9,4.10	117619	56993
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1667	1667
12	Прочие активы	4.11	92902	138705
13	Всего активов		12574748	16554018
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		11714	0
15	Средства кредитных организаций	4.12	335125	5792678
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	9488646	8104904
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4694565	3001989
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.14	7000	7867
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2312	5479
20	Отложенные налоговые обязательства		0	9068
21	Прочие обязательства	4.15	92397	80843
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		105253	19089
23	Всего обязательств		10042447	14019928
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.16	756025	756025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1500	1500
27	Резервный фонд		158765	139143
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-101297	36273

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1581526	1378179
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		135782	222970
35	Всего источников собственных средств		2532301	2534090
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7101523	8699726
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10375410	1895693
38	Условные обязательства некредитного характера		14397	0

Председатель Правления



А. В. Сеницын

Главный бухгалтер

Л. В. Марамзина

Исполнитель
М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00 доб. 1302

28.02.2019

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1267926	700042
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		171255	181421
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		717369	249601
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		379302	269020
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	662061	332174
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		61271	65567
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		600500	266424
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		290	183
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		605865	367868
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		710	19285
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		8	-148
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		606575	387153
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-630	-253
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-97505	73328
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		62180	-2258
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-43607	35403
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	667908	123485
15	Комиссионные расходы	5.5	207647	37564
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-85288	17378
19	Прочие операционные доходы		13094	16396
20	Чистые доходы (расходы)		915080	613068
21	Операционные расходы	5.6	721002	329602
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		194078	283466
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	58296	60496
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		135782	223570
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-600
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		135782	222970

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		135782	222970
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-171962	46397
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-171962	46397
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-34392	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-137570	46397
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-137570	46397
10	Финансовый результат за отчетный период		-1788	269367

Председатель Правления

А. В. Сеницын

Главный бухгалтер

Л. В. Марамзина



Исполнитель

М.Е. Маслова

Телефон: (495) 664 88 00 доб. 1302

28.02.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45286560	58528042	3403

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115184, город Москва, Оверковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	756025.0000	756025.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	756025.0000	756025.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	1581526.0000	1378179.0000	
2.1	прошлых лет	6	1581526.0000	1378179.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	6	158765.0000	139143.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	2496316.0000	2273347.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом	6	62158.0000	16651.0000	

	отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	8539.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (долями)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	6	5397.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6		3413.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6	76094.0000	20064.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	6	2420222.0000	2253283.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	600.0000	750.0000	

34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6	600.0000	750.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	6		4163.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	6		4163.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	6	600.0000		
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	6	2420822.0000	2253283.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	500000.0000	257133.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	500000.0000	257133.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	500000.0000	257133.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	2920822.0000	2510416.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	18495578.2000	10454549.8000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	18495578.2000	10454549.8000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	18495578.2000	10454549.8000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	13.0850	21.5530	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	13.0890	21.5530	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	15.7920	24.0130	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.0850	13.5531	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
 Подраздел 2.1. Кредитный риск

			тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
11.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
11.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
11.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
11.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
11.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)							
12	Актив с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
12.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
12.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
12.1.5	требования участников клиринга							
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками							
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов							

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							X	X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности						
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери						
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворявшими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах						
1.4	под операции с резидентами офшорных зон						

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	поряд отчитывавшейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П		итого
				в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на	Значение на дату,	Значение на дату,	Значение на дату,
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	Основной капитал, тыс.руб.		2420822.0	2219201.0	2415444.0	2474653.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		22398381.0	18567910.0	19367974.0	19042917.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	8	10.8	12.0	12.5	13.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	АО КБ "РУССНАРБАНК"	10103403В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ) базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	756025	756025	
2	ЗАО "БелДорБанк"	20103276В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ) дополнительный капитал	не применимо	на индивидуальной основе	привилегированные акции	600	1500	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	04.10.2011	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо
2	не применимо	20.04.2004	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	да	нет
2	не применимо	не применимо	да	нет

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин

Председатель Правления



А.В. Синицын

Главный бухгалтер

Л.В. Марамзина

Исполнитель
М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00 доб. 1302

28.02.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	13.1			21.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6.0	13.1			21.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8.0	15.8			24.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	8	3.0	10.8					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	15.0	26.1			20.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50.0	129.2			113.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120.0	74.0			32.4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				14.1			19.3		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	8	800.0	208.7			284.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0						
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	3.0	0.2					
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других								

Юридических лиц (Н23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	8	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				11.0			9.2		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	8	12574748
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	8	-334668
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8	10339829
7	Прочие поправки	8	181528
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	8	22398381

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	8	9449358.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	8	70697.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	8	9378661.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	8	3014559.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	8	334668.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям		0.00

	кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	8	2679891.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	8	10907267.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	8	567438.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8	10339829.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	8	2420822.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	22398381.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8	10.81

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	

10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:								
11	по производим финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2			X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств			X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент			X		X		X	



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink.

Л. В. Маразмина

Исполнитель
М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00 доб. 1302

28.02.2019

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	459172	-76585
1.1.1	проценты полученные		1357126	478104
1.1.2	проценты уплаченные		-677869	-288099
1.1.3	комиссии полученные		667908	123485
1.1.4	комиссии уплаченные		-207647	-37564
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-630	-253
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		62180	-2258
1.1.8	прочие операционные доходы		13094	15644
1.1.9	операционные расходы		-695422	-309095
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-59568	-56545
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2189759	4351262
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	-27415	-14702
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	2533007	-5579890
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	19793	-8016
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		11714	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-5958194	6051587
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	1229151	3882925
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-867	7867
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	3052	11491
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1730587	4274677
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	-19119949	-13973987
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		21404744	9441741

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	-89141	-56093
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2935	4763
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2198589	-4583576
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		27672	51818
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		495674	-257081
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		496321	753402
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		991995	496321

Председатель Правления



А.В. Сидицын

Главный бухгалтер

Л.В. Маразмина

Исполнитель
М.Е. Маслова
Телефон: (495) 664 88 00 доб. 1302

28.02.2019

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КБ «РУСНАРБАНК» за 2018 год
Содержание**

1.	Общие сведения	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
2.1.	<i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка</i>	3
2.2.	<i>Основные показатели деятельности Банка</i>	4
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	5
3.1	<i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:</i>	5
3.2	<i>Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации</i>	14
3.3	<i>Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода</i>	14
3.4	<i>Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчетности</i>	14
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	15
4.1	<i>Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов</i>	15
4.2	<i>Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	16
4.3	<i>Информация об объеме и структуре ссуд</i>	16
4.4	<i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	18
4.5	<i>Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности</i>	19
4.6	<i>Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	19
4.7	<i>Информация о составе, структуре и переоценке основных средств</i>	20
4.8	<i>Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств</i>	21
4.9	<i>Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств</i>	21
4.10	<i>Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств</i>	21
4.11	<i>Информация об операционной аренде</i>	21
4.12	<i>Информация о прочих активах</i>	22
4.13	<i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</i>	22
4.14	<i>Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	22
4.15	<i>Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг</i>	23
4.16	<i>Информация об объеме и структуре прочих обязательств</i>	24
4.17	<i>Информация о величине и изменении величины уставного капитала</i>	24
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	25
5.1	<i>Информация о Процентных доходах и расходах Банка</i>	25
5.2	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов</i>	25
5.3	<i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков</i>	26
5.4	<i>Информация о компонентах комиссионного дохода</i>	26
5.5	<i>Информация о компонентах комиссионного расхода</i>	26
5.6	<i>Информация о компонентах операционного расхода</i>	26
5.7	<i>Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу</i>	27
5.8	<i>Информация о вознаграждении работникам</i>	27
6	Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала	28
7	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	30
8	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага	30
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
10.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	32
10.1	<i>Управление капиталом</i>	32
10.2.	<i>Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:</i>	34
10.4.	<i>Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки</i>	34
10.4.2	<i>Управление риском концентрации</i>	40
10.4.3	<i>Управление рыночным риском</i>	40
10.4.4	<i>Управление процентным риском торгового портфеля</i>	42
10.4.5	<i>Управление валютным риском</i>	45
10.4.6	<i>Управление риском ликвидности</i>	45
10.4.7	<i>Управление операционным риском</i>	47
10.5	<i>Краткое описание процедуры стресс-тестирования</i>	48
10.6	<i>Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У</i>	48
11	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	48
12	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	51
13	Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
14	Некорректирующие события после отчетной даты	57

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	: 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3
Реквизиты	:
▪ ИНН	: 7744002211
▪ КПП	:
○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	: 997950001
○ ИФНС России № 5 по г. Москва	: 770501001
▪ ОГРН	: 1027739028855
▪ ОКПО	: 58528042
▪ БИК	: 044525466
▪ Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва	: 30101810145250000466
▪ SWIFT	: RUNBRUMM
▪ Телекс	: 611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	: Изменилось Местонахождение До изменения: 119017, город Москва, улица Большая Ордынка, д. 40, стр. 4, 6 эт., пом. I, ком. 40 Изменился КПП . КПП до изменения: 770601001
Отчетный период	: 01 января – 31 декабря 2018 г.
Единицы измерения квартальной отчетности	: Тыс. руб.
Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация	: Банковская группа отсутствует.
Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	: https://rusnarbank.ru/

По состоянию на 1 января 2019 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством AgenturExpert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне В+ по международной шкале со стабильным прогнозом.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «РУСНАРБАНК» включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков; отчет об изменениях в капитале; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

Пояснительная информация: является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» за 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания № 4638-У.

СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	→ АО КБ «РУСНАРБАНК».
ВЭД	→ Вид экономической деятельности.
ДО	→ Долговое обязательство.
ИП	→ Индивидуальный предприниматель.
КО	→ Кредитная организация.
ОВП	→ Открытые валютные позиции.
ОРЦБ	→ Организованный рынок ценных бумаг.
РФ	→ Российская Федерация.
ФЛ	→ Физическое лицо.
ЦБ РФ	→ Центральный банк Российской Федерации.
ЮЛ	→ Юридическое лицо.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе:

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;
- расчеты по инкассо;
- расчеты с использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы в платежной системе «Western Union»;
- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в платежной системе «ЛИДЕР»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- денежные переводы в международной платежной системе «ЮНИСТРИМ»;
- дистанционное банковское обслуживание - для осуществления платежей и контроля движения денежных средств по счетам Банк предлагает клиентам использование систем «Банк - Клиент» и «Интернет-Банк».

Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и эмитируемые ценные бумаги.

Банк привлекает денежные средства:

- юридических лиц – резидентов РФ - в срочные вклады в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- физических лиц – резидентов РФ – в срочные вклады и вклады «до востребования» в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в том числе, мультивалютные;
- посредством выпуска ценных бумаг (векселей) как для физических, так и для юридических лиц.

Кредитование юридических и физических лиц.

Банк предоставляет кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредитные продукты предоставляются на пополнение оборотных средств; приобретение основных средств; приобретение автотранспорта; приобретение недвижимости; потребительские нужды; на другие цели, для проведения незапрещенных законодательством РФ сделок; на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.

Заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица.

Кредитные продукты Банка:

- Целевые и потребительские кредиты.
- Кредиты, предоставляемые при недостатке средств на счетах («овердрафт»).
- Приобретенные права требования.
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- Учетные векселя.
- Покрытые и непокрытые аккредитивы.

Операции на финансовых рынках.

Банк осуществляет операции на рынках ценных бумаг, валютном рынке, срочном рынке, размещает средства в межбанковские кредиты, на корреспондентских счетах и счетах покрытия.

Рынок ценных бумаг.

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет, а также по поручению клиентов, оказывает клиентам брокерские и депозитарные услуги.

От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- прямого и обратного РЕПО¹ с ценными бумагами;
- с векселями и еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с еврооблигациями Российской Федерации и иностранных эмитентов на внебиржевом рынке.

Валютный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском валютном рынке операции покупки и

¹ Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

продажи валюты, сделки СВОП.

Срочный рынок.

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском рынке операции покупки и продажи различных деривативов.

Корреспондентские отношения.

Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках заключенных между корреспондентами и Банком соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2019 года величина активов Банка составила 12 574 748 тыс. руб. (на 1 января 2018 года 16 554 018 тыс. руб.). Снижение величины активов Банка на 24%, связано с закрытием арбитражных сделок РЕПО, при этом вырос объем кредитования физических лиц на 1 443 716 тыс. руб.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2019 года составляет 65,7% (на 1 января 2018 года -62,2%) от общего размера активов Банка.

Результатом программы предоставления гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов в 2018 году, стало увеличение в 5,5 раз с начала года портфеля выпущенных гарантий Банка, объем которого на отчетную дату составляет 10 375 411 тыс. руб..

Чистые доходы Банка за 2018 года выросли на 302 012 тыс. руб. (прирост на 49,3%) по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Повышение доходности обусловлено ростом объемов и доли в активах Контрактного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, наращивание портфеля гарантий.

Снижение финансового результата за 2018 год по сравнению с предыдущим сопоставимым отчетным периодом связано с двумя факторами: переуступкой прав требований по проблемному кредиту клиента с убытком в размере 101 354 тыс. руб., а также с реализацией ценных бумаг в третьем квартале на фоне значительного снижения цен (по 10-летним ОФЗ с начала августа стоимость упала примерно на 10%), что привело к реализации рыночного риска. В результате портфель облигаций Банка, отраженный по строке 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отчетной формы 0409806 за 2018 год уменьшился на 2 527 754 тыс. руб. (на 45,9%).

В мае 2018 года Банк увеличил капитал путем привлечения от ИК «РЕГИОН» субординированного займа в объеме 500 000 тысяч рублей. Собственные средства (капитал) на 01.01.2019 г. составили 2 920 822 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 2 510 416 тыс. руб.).

Структура активов Банка позволяет судить об основных направлениях деятельности :

Наименование статьи	01.01.2019 г.	01.01.2018г.
Долговые обязательства	2 977 484	5 505 238
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 814 841	865 658
Кредиты ЮЛ и ИП	3 932 577	3 574 932
Кредиты ФЛ	1 573 821	130 105
Факторинг	0	22 860

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются гарантии в пользу участников государственных заказов, комплексное обслуживание корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживание физических лиц и операции с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц, а также привлечение депозитов от физических лиц и кредитование физических лиц.

Процентные доходы Банка за 2018 года составили 1 267 926 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 700 042 тыс. руб. Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных доходов:

Наименование статьи	2018г.	2017г.
От размещения средств в кредитных организациях	171 255	181 421
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	717 369	249 601
От вложений в ценные бумаги	379 302	269 020

Процентные расходы Банка за 2018 года составили 662 061 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 332 174 тыс. руб.

Ниже представлена расшифровка финансового результата в разрезе Процентных расходов:

Наименование статьи	2018г.	2017г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	61 271	65 567
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	600 500	266 424
По выпущенным долговым обязательствам	290	183

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

Решение о распределении прибыли по итогам года принимает единственный акционер. В предшествующие годы выплат дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) не осуществлялось. На момент подготовки Пояснительной информации решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года не принималось. Дата утверждения годовой отчетности за 2018 год единственным акционером Банка на момент подготовки данной годовой отчетности не определена.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

Раздел учета	Описание процедур учета
Основные средства	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; ▪ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Стоимостный критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 100 тысяч рублей. Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечить формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств, Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</p> <p>При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.</p> <p>Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимостью основного средства, выбываемого по договору мены, является его балансовая стоимость.</p> <p>Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.</p> <p>Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Выборанная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.</p> <p>Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому объекту основных средств</p> <p>Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ▪ ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; ▪ нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; ▪ морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования по объектам основных средств: здание (сооружение)-50лет; мебель -5лет; офисное оборудование – от 3 до 6 лет; транспорт -5лет. Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.</p> <p>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением; ▪ изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность; ▪ рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение; ▪ существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива; ▪ изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простой основного средства, планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования;

Раздел учета	Описание процедур учета
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка; ▪ потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании; ▪ фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании; ▪ Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства; <p>При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-т от 30.12.2013 г. Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости возникает убыток от обесценения.</p> <p>Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств») в корреспонденции со счетом N 60401 «Основные средства (кроме земли)» или N 60404 «Земля».</p> <p>С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.</p> <p>Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.</p> <p>Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ прекращения использования вследствие морального или физического износа; ▪ ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; ▪ передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; ▪ передачи по договору мены, дарения; ▪ внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; ▪ выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; ▪ частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; ▪ иных случаев. <p>Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.</p> <p>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета основных средств на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p> <p>Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.</p> <p>Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договоров аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на в не балансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду.</p>
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	<p>Банк применяет модель учета НВНОД - по справедливой стоимости.</p> <p>В Учетной политике Банка закрепляется метод оценки справедливой стоимости путем определения стоимости профессиональным независимым оценщиком один раз в год на конец года.</p> <p>В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.</p> <p>При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости</p>
Нематериальные активы	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; ▪ банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); ▪ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); ▪ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); ▪ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; ▪ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; ▪ объект не имеет материально-вещественной формы; ▪ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Раздел учета	Описание процедур учета
	<p>К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Нематериальные активы классифицируются как срочные. Срок полезного использования от 5 лет до 10 лет.</p> <p>Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.</p> <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.</p> <p>Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.</p> <p>Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; ▪ нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; ▪ Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; ▪ Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.</p> <p>Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период</p> <p>Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.</p> <p>Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.</p> <p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.</p> <p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ▪ ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. <p>Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания, в связи с этим начисление амортизации за месяц происходит кратно календарным дням.</p> <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.</p> <p>Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.</p> <p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.</p> <p>Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.</p> <p>В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.</p> <p>При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.</p>

Раздел учета	Описание процедур учета
	<p>В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.</p> <p>Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.</p> <p>Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерской записью по дебету счета N 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48205 «Расходы от обесценения нематериальных активов») в корреспонденции со счетом N 60901 «Нематериальные активы»</p>
Материальные запасы	<p>В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.</p> <p>Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. (по себестоимости).</p> <p>Стоимость запасов списывается на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании.</p> <p>Списание отдельных видов и категорий запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы. Списание ГСМ на расходы производится по средневзвешенной стоимости.</p> <p>Порядок списания ГСМ устанавливается внутренним «Порядком эксплуатации транспортных средств», утвержденным Председателем Правления Банка. Внесистемному учету подлежат материальные ценности, стоимостью от 15 000 до 100 000 рублей без НДС.</p> <p>Филиал может осуществлять аналитический учет и документооборот по операциям учета материальных запасов на основании внутреннего порядка, согласованного с Банком.</p>
Вложения в уставный капитал других организаций	<p>Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.</p> <p>Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Аналитический учет по счетам по учету уставного капитала ведется в разрезе акционеров.</p>
Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов	<p>Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.</p> <p>Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.</p> <p>Приобретая ценные бумаги в торговый портфель с намерением в краткосрочной перспективе их реализовать и классифицируя их при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», Банк определяет, что периодом времени, соответствующим понятию краткосрочной перспективы, является период в 12 месяцев с даты их признания.</p> <p>Учет приобретенных (учтенных) Банком векселей и начисленных по ним процентов ведется по покупной стоимости по срокам их погашения.</p> <p>Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.</p> <p>По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно распечатываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.</p> <p>Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквивалент по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.</p> <p>Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО в количественном выражении.</p> <p>Операции по договорам (сделкам) покупки (продажи) ценных бумаг подлежат отражению на БС 47407,47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Результат клиринга на бирже отражается на БС 47403,47404.</p> <p>Операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав, отражаются в корреспонденции с БС 30602.</p> <p>Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг³.</p> <p>Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на БС 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».</p> <p>По кредиту БС 61210 отражается сумма, поступившая от погашения в корреспонденции с БС 30602 или БС47407.</p> <p>Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.</p> <p>Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу⁴. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению</p>

² Пункт 1.2, 1.6 Приложения 8 к Правилам бухгалтерского учета.

³ Глава 6 Приложения 8 к Правилам бухгалтерского учета.

Раздел учета	Описание процедур учета
	<p>ценной бумаги. Аналитический учет на БС 61210 ведется в рублях, в разрезе видов ценных бумаг. Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселедателю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю. Для учета резерва по ценным бумагам открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентным (дисконтным) доходам, отнесенным на доходы.</p>
Производные финансовые инструменты	<p>В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ⁴:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поставочные и расчетные опционные договоры. 2. Поставочные и расчетные фьючерсные договоры. 3. Поставочные и расчетные форвардные договоры. 4. Поставочные и расчетные СВОП договоры. <p>В текстах форвардных и СВОП договоров обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ.</p> <p>Для поставочных форвардных и СВОП договоров - дата оплаты и поставки базисного актива - не ранее 3-го дня после даты заключения договора.</p> <p>Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота. ▪ К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами. <p>Положение №372-П устанавливает учет ПФИ, определенных таковыми в соответствии с законом №39-ФЗ, а с 01.01.2014 г. распространяется на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся ПФИ, предусматривающие обязанность передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.</p> <p>Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов</p> <p>Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФИ (далее также - договор). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора. ПФИ оцениваются по справедливой стоимости⁶. Методы и процедуры определения справедливой стоимости ПФИ применяются в соответствии с «Порядком определения стоимости инструментов торгового портфеля».</p> <p>Периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.</p> <p>Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.</p> <p>При определении справедливой стоимости ПФИ, в случае, когда сделка заключается между независимыми, хорошо осведомленными, желающими заключить такую сделку сторонами, исходя из собственной выгоды, можно принять, что справедливая стоимость ПФИ равна нулю.</p> <p>В случае изменения справедливой стоимости ПФИ на конец торгового дня, в котором Банк стал стороной по контракту, производится переоценка.</p> <p>Отражение сделок, являющихся ПФИ на счетах бухгалтерского учета</p> <p>Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П.</p> <p>Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ с даты первоначального признания производного финансового инструмента до даты прекращения признания ПФИ осуществляются на основании распоряжений и первичных учетных документов, подписанных Начальниками соответствующих отделов Казначейства.</p> <p>Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента.</p>

⁴ Пункт 3.1 *Приложения 8* к Правилам бухгалтерского учета.

⁵ Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

⁶ Глава 2 Положения N 372-П.

Раздел учета	Описание процедур учета
	С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г. Если базисным активом является ценная бумага, в сумму требований (обязательств) входит сумма ПКД на дату исполнения контракта, т.к. поставка возможна только при исполнении контракта и на эту дату ПКД имеет фиксированную величину.
Дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами. Счета учета авансов не переоцениваются.
Финансовые требования.	Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме требования по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.
Собственные ценные бумаги.	Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока», учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета бухгалтерского учета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. В случае досрочного погашения выпущенных векселей в день предъявления перенос остатков на счета 52406 не осуществляется. В случае, когда предъявленные к досрочному погашению векселя не оплачены в день предъявления, то погашение осуществляется со счетов 52406. Начисление дисконтного расхода осуществляется ежедневно. Выпуск собственных векселей производится на бланке, утвержденного образца.
Кредиторская задолженность.	Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
Финансовые обязательства.	Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ и в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке.
Расчет с бюджетом по НДС	Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы НДС по услугам и объектам производственного назначения отражается на БС 60310 в момент списания на расходы. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный» списываются на расходы ежемесячно. Суммы НДС с БС 60310 «НДС уплаченный без счетов-фактур» на БС 60310 «НДС уплаченный» в момент получения счета-фактуры. В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты. НДС по обязательствам, которые будут отнесены на доходы в других отчетных периодах уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету обязательств. НДС, полученный за отчетный месяц, отражается на БС 60309. В конце каждого месяца остаток на БС 60309 переносится на счет 60301 – НДС, подлежащий уплате в бюджет, при этом соблюдается принцип отражения налога в бухгалтерском учете не позднее срока, установленного для уплаты. НДС по расходам будущих периодов списывается на счет 60310 «НДС уплаченный» одновременно со списанием сумм расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий временной период. От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе: <ul style="list-style-type: none"> ▪ привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады; ▪ размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет; ▪ открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные

Раздел учета	Описание процедур учета
	<p>с обслуживанием банковских карт;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; ▪ кассовое обслуживание организаций и физических лиц; ▪ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты); ▪ осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; ▪ по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций: <ul style="list-style-type: none"> ▪ выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; ▪ оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала; ▪ получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем; ▪ услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.
Учет депозитных операций	<p>Процентные ставки по привлеченным средствам устанавливаются в соответствии с действующими тарифами Банка.</p> <p>Начисление процентов по привлеченным депозитам осуществляется ежедневно в соответствии с учетной политикой с использованием БС 47426,47411.</p> <p>Привлечение средств в виде неснижаемых остатков на расчетных счетах Клиентов осуществляется на основании дополнительных соглашений к договорам Банковского счета, порядок начисления и выплаты процентов аналогичен порядку начисления и выплаты процентов по депозитам.</p>
Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ	<p>Банк ежедневно отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.</p> <p>Банк ежедневно отражает начисленные проценты на внебалансовом счете 91604 по ссудам III, IV и V категорий качества.</p>
Учет операций межбанковского кредитования	<p>Отражение процентов по предоставленным и привлеченным межбанковским кредитам осуществляется ежедневно с использованием БС 47427, 47426 (при отнесении ссудной задолженности к I и II категориям качества.) и 91603, 91604 (для категории качества ссудной задолженности III, IV и V).</p>
Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте	<p>Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.</p> <p>Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.</p> <p>В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.</p> <p>Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.</p> <p>Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам.</p> <p>Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.</p>
Учет доходов	<p>Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.</p> <p>В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 706, включается:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 70601 Доходы. ▪ 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг. ▪ 70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте. ▪ 70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора. ▪ 70613 Доходы от производных финансовых инструментов. ▪ 70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.
Учет расходов	<p>Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и в иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 70606 Расходы. ▪ 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг. ▪ 70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте. ▪ 70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора. ▪ 70611 Налог на прибыль. ▪ 70614 Расходы по производным финансовым инструментам. ▪ 70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Раздел учета	Описание процедур учета
Учет финансовых результатов	<p>Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года⁷. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.</p> <p>Проводки по отражению СПОД отражаются только на балансе головного офиса.</p> <p>Проводки по отражению СПОД в филиале не производятся, кроме проводок</p> <p>Д 706 (Доходы) К30305 Д 30306 К706 (Расходы),</p> <p>которые осуществляются в первый рабочий день нового года.</p> <p>Для отражения финансового результата филиала на балансе головного офиса на БС 707 открываются отдельные лицевые счета.</p> <p>В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счета финансовый результат прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.</p> <p>Годовой бухгалтерский отчет за год составляется в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У.</p>

⁷ Положение №446-П. Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утв. Банком России 22.12.2014)

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банком не проводились корректировки, связанные с изменением расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. Какие-либо изменения в Учетную политику не вносились.

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

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, 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 по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. -№ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

3.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей отчетности

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

Инвентаризация:

по состоянию на 01 декабря 2018 года - основных средств, нематериальных активов,

по состоянию на 01 декабря 2018 года - материальных запасов и прочего имущества,

по состоянию на 01 января 2019 года - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям,

по состоянию на 01 января 2019 года - денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета. Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка на отчетную дату.

Проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

Проверка не выявила нарушений длительности нахождения на счете денежных средств, выданных под отчет. Фактов недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений не выявлено.

Сверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с первичными документами.

Фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке не установлено.

Проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №

603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» подтвердила полноту отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

Проверка правомерности отнесения доходов и расходов к отчетному периоду.

Все начисленные и отраженные в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446-П доходы и расходы, относятся к периоду до 01 января 2019 года.

Сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

Приняты меры для получения до 31 января 2019 года от всех клиентов - кредитных организаций письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

По состоянию на 01 января 2019 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождения между суммами остатков по указанным счетам не выявлены.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка по состоянию на 01 января 2019 года. Суммы остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств идентичны.

3.5 Сведения об основных корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

Изменения в учетную политику кредитной организации на следующий отчетный год не вносились.

Существенные ошибки в годовой отчетности в предшествующих периодах отсутствовали.

Корректирующее событие	Сумма
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль по расчету за 2018 год	1 148
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по расчету за 2018год	8 539
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по расчету за 2018 год	2 522

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Денежные средства	151 500	157 296
- в российских рублях	78 144	136 316
- в долларах США	40 225	6 377
- в ЕВРО	33 131	14 603
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	452 085	336 631
Обязательные резервы	80 498	53 083
Средства в кредитных организациях	468 908	55 477
- в российских рублях	242 987	32 173
- в долларах США	35 027	5 279
- в ЕВРО	190 921	15 469
- швейцарских франках	4	2 686
- в англ. фунт стерлингов	110	31
- в китайских юань	106	86
Резерв под обесценение	-247	-247
Итого	1 072 493	549 404

Основная часть средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях размещены в Российской Федерации.

Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций размещаются для обеспечения операций на московской бирже, операций с еврооблигациями, расчетов по банковским картам, переводов без открытия счета, платежей клиентов в иностранной валюте.

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

4.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют отсутствуют.

4.3 Информация об объеме и структуре ссуд⁸

Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Юридические лица:		
Ссудная задолженность-всего:	6 750 938	10 223 690
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 814 841	865 658
Кредиты ЮЛ и ИП	3 932 577	3 574 932
Прочие размещенные средства	1 003 520	5 783 100
Резерв под обесценение	-50 401	-48 980
Чистая ссудная задолженность	6 700 537	10 174 710
Физические лица:		
Ссудная задолженность-всего:	1 573 821	130 105
Кредиты ФЛ	1 573 821	130 105
Резерв под обесценение	-13 554	-15 700
Чистая ссудная задолженность	1 560 267	114 405
Итого чистая ссудная задолженность	8 260 804	10 289 115

В составе прочих размещенных средств юридических лиц на 1 января 2019 года отражены размещенные средства, предоставленные не кредитным организациям по сделкам РЕПО в сумме 1 000 000 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2018 года 5 760 020 тыс. руб.). Обеспечением по сделкам выступали высоколиквидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	3 932 577	3 574 932
Производство	309 994	80 405
Сельское хозяйство	26 666	7 500
Строительство	943 217	364 929
Транспорт и связь	22 615	32 134
Торговля, услуги	710 381	1 157 937
Недвижимость, аренда	1 418 172	740 971
Добыча полезных ископаемых	61 000	0
Прочие виды деятельности	436 635	1 188 213
На завершение расчетов	3 897	2 843

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Субъекты права	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Юридические лица	3 908 282	3 508 013
Индивидуальные предприниматели	24 295	66 919
Физические лица	1 573 821	130 105
Итого	5 506 398	3 705 037

⁸ Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
пополнение оборотных средств	2 028 859	2 173 603
приобретение недвижимого имущества	110 932	1 948
приобретение земельных участков;	237 500	4 940
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	8 566	19 862
строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве	659 317	710 267
осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	321 667	200 000
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	232 188	450 000
иные цели	333 548	14 312
Итого	3 932 577	3 574 932

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	01.01.2019	На 01.01.2018г.
Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:	1 573 821	130 105
Ипотечные кредиты	521 343	16 676
Жилищные кредиты	205 449	1 447
Автокредиты	722 669	0
Потребительские	124 360	111 982

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	01.01.2019г.	01.01.2018г.
«Овердрафт»	3 897	2 940
до 30 дней	53 169	500
от 31 до 90 дней	695 037	287 453
от 91 до 180 дней	831 948	464 347
от 181 дня до 1 года	396 659	879 293
от 1 года до 3-х лет	1 536 862	1 767 703
свыше 3-х лет	1 939 428	257 158
просроченные	49 398	45 643
Итого	5 506 398	3 705 037

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Регионы Российской Федерации		
г. Москва	59.13%	76.12%
Московская обл.	2.83%	17.64%
Белгородская обл.	4.30%	4.74%
г. Санкт-Петербург	1.43%	1.05%
Ленинградская область	1.01%	0.00%
Камчатский край	0.95%	0.00%
Владимирская область	5.34%	0.00%
Волгоградская область	1.06%	0.00%
Воронежская область	3.72%	0.00%
Самарская область	0.55%	0.00%
Пензенская область	3.54%	0.00%
Пермский край	1.03%	0.00%
Ростовская область	0.64%	0.00%
Саратовская область	0.76%	0.00%
Свердловская область	1.35%	0.00%
Челябинская область	2.22%	0.00%
Республика Башкортостан	2.05%	0.00%
Республика Татарстан (Татарстан)	4.33%	0.00%
Прочее	3.76%	0,45%

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Залог ценных бумаг:	1 009 609	576 060
юридические лица	452 433	473 306
физические лица	557 176	102 754
Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг:	11 448 185	4 108 924
юридические лица	8 972 321	3 768 352
индивидуальные предприниматели	14 963	64 112
физические лица, в т.ч.:	2 460 901	276 460
по автокредитам	1 145 031	0
Ценные бумаги по сделкам РЕПО	3 122 974	7 902 693
юридические лица	1 193 129	7 007 278
кредитные организации	1 929 845	895 415

Активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения, отсутствуют.

4.4 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Структура портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам облигаций:

Вид облигаций	01.01.2019	01.01.2018г.
Облигации РФ	397 233	187 511
Облигации субъектов РФ	194 261	555 513
Облигации кредитных организаций	278 895	1 408 465
Облигации прочих эмитентов	1 749 431	2 253 153
Еврооблигации нефинансовых организаций:	357 664	1 100 596
-в российских рублях	202811	103 976
-в долларах США	74 303	269 490
-в ЕВРО	80 550	667 797
-в швейцарских франках	0	59 333
Итого	2 977 484	5 505 238

Распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

Вид экономической деятельности эмитентов	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Добыча топливно-энергетических и прочих полезных ископаемых	657 284	906 915
Банковская деятельность	278 895	1 408 465
Финансовая деятельность	579 363	1 151 276
Транспорт и связь	870 448	1 295 558
Итого по видам экономической деятельности	2 385 990	4 762 214
Облигации субъектов РФ	194 261	555 513
Российские государственные облигации	397 233	187 511
Итого	2 977 484	5 505 238

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 года составляет 90,7% (на 01.01.2018 года 62,9%).

Распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения (оферты):

Сроки до погашения облигаций	01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Со сроком погашения до 30 дней	0	152 196
Со сроком погашения от 31 до 90 дней	80 550	0
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	101 975	0
Со сроком погашения от 181 дней до 1 года	0	50 680
Со сроком погашения свыше 1 года	2 794 959	5 302 362
Итого	2 977 484	5 505 238

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 01.01.2019 год

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	397 233	0	397 233
Облигации субъектов РФ	194 261	0	194 261
Облигации кредитных организаций	278 895	0	278 895
Облигации прочих эмитентов	1 749 431	0	1 749 431
Еврооблигации	0	357 664	357 664
Итого	2 619 820	357 664	2 977 484

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющих для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 01.01.2018 год

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	187 511	0	187 511
Облигации субъектов РФ	555 513	0	555 513
Облигации кредитных организаций	1 408 465	0	1 408 465
Облигации прочих эмитентов	2 253 153	0	2 253 153
Еврооблигации	648 456	452 140	1 100 596
Итого	5 053 098	452 140	5 505 238

4.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

4.6 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года Банк не имеет финансовые вложения в ценные бумаги до погашения.

4.7 Информация о составе, структуре и переоценке основных средств

Информация о составе и структуре основных средств на 01.01.2019 г.

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисленная амортизация	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств в полученных, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	756	179	0	0	0	12	0	0	0	756	191
2. Мебель	10 807	8 518	421	0	56	466	56	0	0	11 172	8 928
3. Офисное оборудование	30 391	14 900	25 266	0	416	5 916	416	0	0	55 241	20 400
4. Транспорт	7 332	3 235	0	0	0	289	0	0	0	7 332	3 524
5. Земля	68	0	0	0	0	0	0	0	0	68	0
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 499	0	0	0	0	0	0	0	0	12 499	0
7. Нематериальные активы	22 010	1 196	46 154	0	293	4 786	269	0	0	67 871	5 713
8. Запасы	854	0	17 594	0	17 012	0	0	0	0	1 436	0
7. Капитальные вложения	304	0	0	0	304	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	85 021	28 028	89 435	0	18 081	11 469	741	0	0	156 375	38 756
Балансовая стоимость с учетом амортизации	56 993									117 619	

Увеличение объема основных средств и нематериальных активов за 2018 год связано с расширением бизнеса. Приобретены новые дополнительные модули к Автоматизированной Банковской Системе, а также более современное программное обеспечение для вычислительной техники. В октябре 2018 года реализован проект перехода на новую автоматизированную банковскую систему (АБС) ЦФТ-Банк. Введена в эксплуатацию цифровая платформа Норма.24, через которую в 2019 году Банк планирует осуществлять 90% активных операций с клиентами, а также развивать расчетный (транзакционный) бизнес.

Информация о составе и структуре основных средств на 01.01.2018 г.

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисленная амортизация	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств в полученных, тыс. руб.	До 2017г.		2017 г.	
										Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	756	167	0	0	0	12	0	0	0	756	179		
2. Мебель	8 782	6 994	2 083	0	58	1 582	58	0	0	10 807	8 518		
3. Офисное оборудование	18 703	14 730	12 692	0	1 004	1 123	953	0	0	30 391	14 900		
4. Транспорт	6 221	3 760	1 765	0	654	129	654	367	309	7 332	3 235		
5. Земля	68	0	0	0	0	0	0	0	0	68	0		
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	16 459	0	0	0	3 960	0	0	443	443	12 499	0		
7. Нематериальные активы	1 485	573	20 756	0	231	854	231	0	0	22 010	1 196		
8. Материальные запасы	831	0	16 826	0	16 803	0	0	0	0	854	0		
9. Капитальные вложения	0	0	304	0	0	0	0	0	0	304	0		
ИТОГО	53 305	26 224	54 426	0	22 710	3 700	1 896	810	752	85 021	28 028		
Балансовая стоимость с учетом амортизации	27 081									56 993			

4.8 Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

4.9 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

4.10 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

4.11 Информация об операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Срок аренды	2018г.	2017г.
Менее 1 года	12 036	51 328
От 1 до 5 лет	10 906	14 682
Более 5 лет	301 180	0
Итого обязательств по операционной аренде	324 122	66 010

Банком заключались договоры субаренды по состоянию на 01.01.2019г. Расходы по субаренде за 2018 год составили 45 998 тыс. руб.(за 2017 год – 29 306 тыс. руб.).

4.12 Информация о прочих активах

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2019 г.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) 01.01.2019г.	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Расходы на страхование гарантий	643	36 677	до 1 года
Страхование транспорта и ценностей на хранении	643	176	до 1 года
Требование по получению процентов	643	49 815	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	6 305	до 1 года
Расчеты с поставщиками	840	388	до 1 года
госпошлина	643	318	до 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	6	до 3 мес.
Неполученные комиссии	643	101	до 30 дней
Нефинансовые активы			
Страховые взносы	643	330	до 3 мес.
Услуги аудиторов	643	633	до 3 мес.
резерв на возможные потери	643	-1 847	
Итого прочих активов		92 902	

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2018 г.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) 01.01.2018	Сроки до погашения
Финансовые активы			
Расчеты по операциям на ПАО Московская Биржа (Валютный рынок)	643	28 403	д/в
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	643	15 758	свыше года
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	840	530	свыше года
Средства для обеспечения расчетов банковскими картами	978	699	свыше года
Требование по получению процентов	643	23 111	до 30 дней
Требование по получению процентов	840	66 516	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	4 770	до 1 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	643	28	до 3 мес.
Неполученные комиссии	643	334	до 30 дней
Нефинансовые активы			
Страховые взносы, налоги и сборы	643	438	до 3 мес.
Услуги аудиторов	643	972	до 30 дней
Информационные услуги	643	0	до 20 дней
резерв на возможные потери	643	-2 854	
Итого прочих активов		138 705	

4.13 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование видов счетов кредитных организаций	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Корреспондентские счета кредитных организаций	457	0
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	334 668	5 792 678
Итого	335 125	5 792 678

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

Объем средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился примерно на 17% по сравнению с началом года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Всего:	9 488 646	8 104 904
в том числе по валютам:		
в рублях РФ	8 926 924	6 740 412
в иностранной валюте	561 722	1 364 492
в том числе по регионам:		
г. Москва	8 577 568	7 270 144
Белгородская область	911 078	834 760

Банк привлекает денежные средства физических и юридических лиц на текущие и депозитные счета (во вклады).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.01.2019	01.01.2018г.
Средства на счетах государственных организаций	22 547	18 964
Средства на счетах негосударственных организаций	3 266 758	2 006 190
Средства индивидуальных предпринимателей	57 810	42 544
Депозиты юридических лиц	1 504 469	2 808 491
Средства на счетах физических лиц	413 958	57 342
Депозиты физических лиц	4 223 104	2 902 103
Средства в расчетах	0	263 500
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	5 770
Итого	9 488 646	8 104 904

Распределение остатков на счетах клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности

Сектора экономики и виды экономической деятельности	Остатки на счетах Клиентов (тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	406 558	1 733 926
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 148 227	610 814
Операции с недвижимым имуществом	573 242	537 426
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	578 086	467 838
Строительство зданий и сооружений	601 081	394 290
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	1 801	316 071
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	372 586	293 933
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	14 693	215 986
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	875 000	131 342
Прочие виды деятельности	280 310	443 833
Справочно: Средства физических лиц	4 637 062	2 959 445
Итого	9 488 646	8 104 904

4.15 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг

По состоянию на отчетную дату Банком выпущен процентный вексель с датой выпуска 28.09.18г. и с процентной ставкой 7% сроком погашения до года.

Выпущенные долговые ценные бумаги	Сумма (Тыс. руб.)	
	01.01.2019г.	01.01.2018г.
-процентные векселя	7 000	7 867
Итого	7 000	7 867

4.16 Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 01.01.2019

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) 01.01.2019г.	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	115	до 1 года
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	6	свыше 1 года
Суммы до выяснения	643	228	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	643	28 626	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	840	226	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	978	3	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	4 504	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	26	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 985	д/в
Незавершенные расчеты	840	3	д/в
Прочие обязательства	840	2	д/в
Прочие обязательства	643	25 462	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	17 790	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	13 421	до 30 дней
Итого		92 397	

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 01.01.2018

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток (тыс. руб.) 01.01.2018	Сроки до погашения
Финансовые обязательства			
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	591	до 1 года
Суммы до выяснения	643	5 528	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	643	21 498	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	840	23 163	до 30 дней
Проценты по Депозитным договорам	978	2	до 30 дней
Расчеты с поставщиками	643	13 036	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	12	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	475	д/в
Нефинансовые обязательства			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	10 362	до 1 года
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	6 176	до 30 дней
Итого		80 843	

4.17 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- ◆ Общее количество выпущенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 756 025 488;
 - привилегированных акций: 0.
- ◆ Общее количество размещенных акций, в том числе:
 - обыкновенных акций: 756 025 488;
 - привилегированных акций: 0.
- ◆ Количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 1 500 000 000.
- ◆ Номинальная стоимость акции – 1 руб.
- ◆ Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка -

право на получение части его имущества, а также имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал за 2018 года и в 2017 году не изменялся.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде:

- ◆ Обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращались на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).
- ◆ Банк не предоставлял и не находился в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или другому регулирующему органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли за 2018 год составила 135 782 тыс. руб. (за 2017 год 222 970 тыс. руб.).

5.1 Информация о Процентных доходах и расходах Банка.

Ниже представлена расшифровка Процентных доходов:

Наименование статьи	2018г.	2017г.
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	717 369	249 601
От вложений в ценные бумаги	379 302	269 020
От размещения средств в кредитных организациях	171 255	181 421
Итого	1 267 926	700 042

Ниже представлена расшифровка Процентных расходов:

Наименование статьи	2018г.	2017г.
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	600 500	266 424
По привлеченным средствам кредитных организаций	61 271	65 567
По выпущенным долговым обязательствам	290	183
Итого	662 061	332 174

5.2 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Наименование статьи	2018г.	2017г.
Резервы на возможные потери по прочим активам	877	-52
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	710	19 285
Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	8	-148
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	-86 165	17 430
Итого изменение резервов	-84 578	36 663

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.

	ссудная и приравненная к ней задолженность	прочие активы	условные обязательства	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	85 736	3 761	36 518	126 015
формирование резерва в 2017 году	98 732	93 637	92 107	284 476
списание за счет резерва	-1 485	-282	0	-1 767
восстановление резерва в течение 2017 года	-118 154	-93 586	-109 537	-321 277
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	64 829	3 530	19 088	87 447
формирование резерва в 2018 году	108 486	99 787	172 731	381 004
восстановление резерва в течение 2018 года	-109 196	-100 663	-86 566	-296 425
списание за счет резерва	0	-601	0	-601
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2019 года	64 119	2 053	105 253	171 425

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

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

Наименование статьи	2018г.	2017г.
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:	-43 607	35 403
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	4 652 065	-3 624 203
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	4 608 458	3 659 606

5.4 Информация о компонентах комиссионного дохода

Наименование статьи	2018г.	2017г.
Комиссионные доходы:	667 908	123 485
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	591 843	72 679
От осуществления переводов денежных средств	35 072	13 423
От расчетного и кассового обслуживания	25 164	24 016
От открытия и ведения банковских счетов	10 536	9 676
От других операций	4 771	692
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	522	2 999

Основной компонент комиссионного дохода связан с ростом портфеля банковских гарантий в рамках программы Экспресс-гарантии в пользу участников государственных заказов.

5.5 Информация о компонентах комиссионного расхода

Наименование статьи	2018г.	2017г.
Комиссионные расходы:	207 647	37 564
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	187 432	25 816
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	9 946	3 916
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	4 907	3 041
расходы за открытие и ведение банковских счетов	4 298	3 896
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	937	699
другие комиссионные расходы	127	196

Агентские вознаграждения по банковским гарантиям являются основным компонентом комиссионного расхода, по состоянию на 01.01.2019 г. составляют 181 307 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. -11 421 тыс.руб.) .

5.6 Информация о компонентах операционного расхода

Наименование статьи	2018г.	2017г.
Операционные расходы:	721 002	329 602
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	67 375	0
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	36 192	0
Неустойки (штрафы, пени)	174	300
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	570	751
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	600
Прочие операционные расходы	1 899	1 733
Расходы на содержание персонала	378 585	219 976
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	10 907	4 984
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	11 469	3 700
Организационные и управленческие расходы	211 632	96 226
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	2 199	1 332

5.7 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
Налог на прибыль	0	20 972
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	45 345	23 630
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-14 594	1 237
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	27 545	14 657
Итого	58 296	60 496

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, а также некоторые другие облигации) в 2018 и 2017 годах составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Убыток /(прибыль) до налогообложения	194 078	283 466
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	38 816	56 693
Теоретические налоговые отчисления по доходам по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	-2 398	-7 877
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	21 878	11 680
Расход по налогу на прибыль	58 296	60 496

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив по состоянию на 01.01.2019г. 48 753 тыс.руб. (на 01.01.2018г. - 8 835 тыс.руб.). Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки. На основании прогнозов по прибыли и расчетов налога на прибыль за 2018 год отложенный налоговый актив по переносимым на будущее убыткам за 2018 год признается в сумме 8 539 тыс.руб.

5.8 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на содержание персонала	2018г.	2017г.
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и расходы по выплате выходных пособий	291 664	164 131
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	11 556	5 215
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	74 433	45 152
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	157	3073
подготовка и переподготовка кадров	344	313
другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	431	2093
Итого	378 585	219 977

6 Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

Собственные средства (капитал) на 01.01.2019 г. составили 2 920 822 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 2 510 416 тыс. руб.). Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 581 526	1 378 179
Резервный фонд	158 765	139 143
Источники базового капитала, итого	2 496 316	2 273 347
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	76 094	20 064
Базовый капитал, итого	2 420 222	2 253 283
Источники добавочного капитала, итого	600	750
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	4 163
Добавочный капитал, итого	600	0
Основной капитал, итого	2 420 822	2 253 283
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	500 000	257 133
Дополнительный капитал, итого	500 000	257 133
Собственные средства (капитал), итого	2 920 822	2 510 416
Достаточность базового капитала Н1.1, %	13,085	21,553
Достаточность основного капитала Н1.2, %	13,089	21,553
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, %	15,792	24,013

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2019 г.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	756 025	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	756 025
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	500 000
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	9 823 771	X	X	X
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	500 000
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	117 619	X	X	X
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	2	62 158
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	2	48 753	X	X	X

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	3, 5, 6, 7	11 707 196	X	X	X

Пояснения к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2018 г.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X		«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	<u>1</u>	756 025
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	257 133
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	13 897 582	X	X	X
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	257 133
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	56 993	X	X	X
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	16 651
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	4 163
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	8 835	X	X	X
5.	«Отложенное, налоговое обязательство»	<u>20</u>	9 068	X	X	X
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	3, 5, 6, 7	15 849 830	X	X	X

7 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

	на 01.01.2018г.	Совокупный доход за 2018г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.01.2019г.
Уставный капитал	756 025	0	756 025
Эмиссионный доход	1 500	0	1 500
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	36 273	-137 570	-101 297
Резервный фонд	139 143	19 622	158 765
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 601 149	116 159	1 717 308
Итого источники капитала	2 534 090	-1 788	2 532 301

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в 2018 году и 2017 году не выплачивались.

	на 01.01.2017г.	Совокупный доход за 2017г. (+/-; прибыль/убыток)	на 01.01.2018г.
Уставный капитал	756 025	0	756 025
Эмиссионный доход	1 500	0	1 500
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенное на отложенный налоговый актив)	-1 267	37 540	36 273
Резервный фонд	139 143	0	139 143
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 378 179	222 970	1 601 149
Итого источники капитала	2 273 580	260 510	2 534 090

8 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

Банк по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И⁹. Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Норматив	Предельно допустимое значение	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Н1.1	4.5	13.1	21.6
Н1.2	6	13.1	21.6
Н1.0	8	15.8	24
Н1.4	3	10.8	-
Н2	15	26.1	20.1
Н3	50	129.2	113.6
Н4	120	74	32.4
Н6 Макс	25	14.1	19.3
Н7	800	208.7	284
Н9.1	50	0	0
Н10.1	3	0.2	0
Н25	20	11	9.2

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

⁹Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»

Расчет показателя финансового рычага:

Наименование показателя	01.01.2019г.	01.01.2018г.	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	9 449 358	9 880 906	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	70 697	20 814	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9 378 661	9 860 092	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3014559	6 620 017	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	334 668	859 997	13
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	434 237	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	2 679 891	6 194 257	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	10 907 267	2 318 170	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	567 438	137 768	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	10 339 829	2 180 402	19
Основной капитал	2 420 822	2 253 283	20
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22 398 381	18 234 751	21
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.81	12.4	22

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации, в основном, в г. Москве и в Белгородской области. Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства на начало отчетного года» и строка «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

Денежные потоки по отдельным статьям по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. представлены в таблице

Наименование статей отчета о движении денежных средств	2018г.	2017г.
Ден. средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	459 172	-76 585
Проценты полученные	1 357 126	478 104
Проценты уплаченные	-677 869	-288 099
Комиссии полученные	667 908	123 485
Комиссии уплаченные	-207 647	-37 564
Доходы за вычетом расходов по операциям с фин. активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-630	-253
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	62 180	-2 258
Прочие операционные доходы	13 094	15 644
Операционные расходы	-695 422	-309 099
Расход/возмещение по налогу на прибыль	-59 568	-56 545
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2 189 759	4 351 262
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-27 415	-14 702
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	2 533 007	-5 579 890
Чистый прирост/снижение по прочим активам	19 793	-8 016
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам	11 714	0
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-5 958 194	6 051 587
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредит.орг.)	1 229 151	3 882 925

Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-867	7 867
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	3 052	11 491
Приобретение ценных бумаг и др.финанс.активов,относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-19 119 949	-13 973 987
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и др.финанс.активов,относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	21 404 744	9 441 741
Приобретение основных средств, нематериальных активов и мат.запасов	-89 141	-56 093
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и мат.запасов	2 935	4 763
Влияние изменений официальных курсов иностр.валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	27 672	51 818
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	495 674	-257 081
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	496 321	753 402
Денежные средства на конец отчетного года	991 995	496 321

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

10.1 Управление капиталом

Целью управления рисками и капиталом является:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

- выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала (Н1.2) - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8,0%. При этом, плановый уровень достаточности капитала установлен Советом директоров Банка по состоянию на 01.01.2019г. на уровне 9,0%.

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Дважды в год и по мере необходимости, Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности и риска концентрации, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска¹⁰, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

При определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, Стратегии развития.

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на реализацию следующих целей и задач. При стресс-тестировании в Банке применяется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий, учитывается портфель активов в целом.

Требования к сценариям стресс-тестирования:

¹⁰ Фактор риска – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

- правдоподобность: должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка. Минимально допустимый размер потерь -0.1% от капитала первого уровня Банка;
- простота: сценарий должен состоять из одного легко формализуемого события.

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

Наименование сценария	Значения факторов риска
Сценарий №1 (Кризисный)	Максимальное негативное изменение факторов риска.
Сценарий №2 (Пессимистический)	Вероятное негативное изменение факторов риска.

С 2017 года Банк осуществляет выделение капитала на покрытие отдельных видов рисков.

Риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риски ликвидности;
- Риск концентрации.

Риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется:

- Регуляторный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Покрытие возможных убытков от реализации данных рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Совокупный объем необходимого планового (целевого) капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. Риски агрегируются суммированием потребности в капитале по всем значимым рискам. Распределение капитала по значимым рискам:

Составляющая требований к капиталу	Порядок расчета
Капитал на покрытие отдельных рисков:	
Кредитного	9,0% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного	9,0% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)	9,0% от уровня операционного риска
Процентного	100% возможных потерь в результате реализации процентного риска ¹¹
Ликвидности	100% возможных потерь в результате реализации риска ликвидности
Концентрации	100% возможных потерь в результате реализации риска концентрации
Регуляторный, потери деловой репутации, стратегический	Резерв капитала на покрытие рисков ¹² : 3%
Буфер капитала 5%	

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к риску, уровня рисков, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Председателя Правления незамедлительно после выявления указанных фактов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство, осуществляющее операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного риска).

¹¹ Для процентного риска, рисков ликвидности и концентрации риск определяется, на основе потенциальных потерь и равен влиянию на капитал Банка.

¹² Резерв рассчитывается от планируемого уровня собственных средств (Капитала) Банка.

Направление детальности (подразделения)	Риски
Кредитование, выдача гарантий, в т.ч.	Кредитный
Департамент кредитования	Кредитный
Кредитный отдел Филиала	Кредитный
Казначейство (сделки обратного РЕПО)	Кредитный
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и ПФИ, в т.ч.	Кредитный и рыночный
Казначейство	Рыночный
Казначейство (векселя, облигации до погашения)	Кредитный

10.2. Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:

- Большой Кредитный Комитет;
- Кредитные комитеты иного уровня;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Правление Банка.
- Совет директоров Банка.

10.3. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У, Банк формирует внутреннюю отчетность по рискам в рамках осуществления внутренних процедур определения достаточности капитала (далее – ВПОДК). Указанная отчетность содержит следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков);
- Отчет о результатах стресс-тестирования.
- Отчет о значимых рисках, включающий следующую информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков.
 - о принятых объемах каждого значимого риска (включая изменения объемов значимых рисков и влиянии указанных изменений на достаточность капитала).
 - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями.
 - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (включая факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала
- Отчет о выполнении обязательных нормативов

Внутренняя отчетность в системе ВПОДК формируется Службой управления рисками. Формат и периодичность подготовки зависят от отчета и внутреннего адресата отчета:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и Правлению Банка ежегодно.
- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Банка не реже, чем раз в полгода.
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются:
 - Совету Директоров - ежеквартально;
 - Правлению Банка - не реже одного раза в месяц;
 - Руководителю СУР - 1 раз в месяц (по агрегированным показателям), ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится руководителем СУР до Совета Директоров и Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов, но не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления.

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

10.4.1. Кредитный риск

Вопросы управления кредитным риском определяются, как действующей Кредитной политикой Банка, так и сопутствующими внутрибанковскими нормативными документами (положениями, методиками).

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.

- Облигации.
- Учетные векселя.
- Акции.
- Сделки обратного РЕПО.
- Конверсионные операции.
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.
- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам.
- Прочие размещенные средства.

Специализированные кредитные подразделения Головного офиса и Филиала осуществляют комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- Ограничение объема операций лимитами.
- Диверсификация портфелей активов.
- Формирование резервов на возможные потери.
- Обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств.
- Страхование обеспечения.
- Установление договорных требований (ковенант) к контрагентам (заемщикам).
- Отказ от принятия риска.

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком кредитных рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; начальника Службы внутреннего аудита; руководителя подразделения, допустившего превышение.

Отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках Служба управления рисками предоставляет ежемесячно Правлению и ежеквартально - Совету директоров.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П¹³ и Положения 611-П¹⁴, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска.

Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии Инструкцией Банка России №180-И.

¹³ Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2019г.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 135 405	2 135 405	0	0	0	248	248	1	248	0	0	0	248
корреспондентские счета	469 447	469 200	0	0	0	247	247		247	0	0	0	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 659 916	1 659 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	5 170	5 169	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	872	872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 967 936	1 232 826	3 369 893	306 335	0	58 882	170 579	52 212	52 212	26 007	668	0	25 537
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 426 714	169 526	1 257 188	0	0	0	20 572	7 181	7 181	7 181	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 000 000	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	9 728	6 967	598	666	0	1 497	1 837	1 837	1 837	7	333	0	1 497
требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	39 315	16 786	22 529	0	0	0	225	123	123	123	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 492 179	39 547	2 089 578	305 669	0	57 385	147 945	43 071	43 071	18 696	335	0	24 040
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	854 615	702 082	131 697	14 822	0	6 014	10 616	8 115	8 115	936	1 165	0	6 014
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	204 272	187 449	16 823	0	0	0	168	168	168	168	0	0	0
ипотечные ссуды	521 343	492 057	24 220	5 066	0	0	1 451	1 241	1 241	76	1 165	0	0
иные потребительские ссуды	122 951	17 518	89 757	9 756	0	5 920	8 897	6 606	6 606	686	0	0	5 920
прочие активы	982	888	0	0	0	94	94	94	94	0	0	0	94
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 067	4 170	897	0	0	0	6	6	6	6	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7 957 956	4 070 065	3 501 590	321 157	0	65 144	181 443	60 328	60 575	26 943	1 833	0	31 799
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 427 375	3 566 013	3 477 566	320 491	0	63 305	179 033	58 267	58 267	26 807	1 500	0	29 960
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего из них	738 938	0	737 486	1 452	0	0	5 987	5 987	5 987	5 889	98	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	13 684	0	13 684	0	0	0	137	137	137	137	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	725 254	0	723 802	1 452	0	0	5 539	5 539	5 539	5 441	98	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2018г.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	967 259	967 011	0	0	0	248	248	1	248	126	0	0	248
корреспондентские счета	55 819	55 572	10 235	0	0	200	247		247	126	0	0	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	859 997	859 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	51 051	51 050	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1
в том числе требования, признаваемые ссудами			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	392	392	0	0	0	0			0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 410 393	7 195 378	2 170 018	12 216	0	32 781	57 349	52 095	52 222	18 603	838	0	32 781
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 152 254	772 855	379 394			5	3 799	3 354	3 354	3 349			5
вложения в ценные бумаги	575	0	0	0	0	575	575	575	575	0	0	0	575
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 760 020	5 760 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	4 939	1 172	790	0	0	2 977	2 991	2 991	2 991	14	0	0	2 977
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	88 976	76 355	12 620	0	0	1			127	126	0	0	1
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 403 629	584 976	1 777 214	12 216	0	29 223	49 984	45 175	45 175	18 114	838	0	29 223
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	127 833	0	104 182	17 120	360	6 171	18 810	15 502	15 524	5 467	3 697	189	6 171
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	635	0	94	541	0	0	247	247	247	14	233	0	0
ипотечные ссуды	15 801	0	7 318	8 238	245	0	4 511	4 511	4 511	1 051	3 330	130	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	111 040	0	96 510	8 341	115	6 074	13 955	10 647	10 647	4 380	134	59	6 074
прочие активы	97	0	0	0	0	97	97	97	97	0	0	0	97
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	260	0	260	0	0	0	X	X	22	22	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	10 505 485	8 162 389	2 274 200	29 336	360	39 200	76 407	67 598	67 994	24 070	4 535	189	39 200

ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10 303 376	7 977 848	2 260 530	29 336	360	35 302	72 496	63 934	63 934	23 908	4 535	189	35 302
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего из них	44 539	0	43 354	1 185	0	0	526	526	526	467	59	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	41 910	0	41 910	0	0	0	448	448	448	448	0	0	
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 629	0	1 444	1 185	0	0	78	78	78	19	59	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2019г.

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 135 405	0	0	0	1
прочие активы	5 170	0	0	0	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 967 936	3 299	6	2	57 603
прочие активы	9 728	4	6	2	218
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	39 315	2 685	0	0	0
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 492 179	610	0	0	57 385
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	854 615	0	0	0	5 920
иные потребительские ссуды	122 951	0	0	0	5 920

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2018 года

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 410 393	185	25	5	29 601
прочие активы	4 939	185	25	5	252
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кр. кред. организаций)	88 976	0	0	0	1
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпр-ва., из общего объема требований к юр. лицам	2 403 629	0	0	0	29 348
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	127 833	87	0	389	5 688
иные потребительские ссуды	111 040	87	0	366	5 688
требования по получению проц. доходов по требованиям к физическим лицам	260	0	0	0	0

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем (тыс. руб.)	Доля, (%)	Объем (тыс. руб.)	Доля, (%)
	01.01.2019г.		01.01.2018г.	
Строительство	1 145	2.64%	3 150	11.36%
Производство	19 245	44.37%	0	0.00%
Транспорт и связь	90	0.21%	165	0.59%
Торговля, услуги	8 755	20.18%	8 755	31.56%
Прочие виды деятельности	14 140	32.60%	15 668	56.49%

Данные об объеме сформированных резервов:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем (тыс. руб.)	Доля, (%)	Объем (тыс. руб.)	Доля, (%)
	01.01.2019г.		01.01.2018г.	
Строительство	1 145	2.64%	3 150	11.36%
Производство	19 245	44.37%	0	0.00%
Транспорт и связь	90	0.21%	165	0.59%
Торговля, услуги	8 755	20.18%	8 755	31.56%
Прочие виды деятельности	14 140	32.60%	15 668	56.49%

Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов

Наименование статьи	Остаток (тыс. руб.)	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредиты ЮЛ	3 932 577	3 574 932
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	927 373	29 223
Кредиты ФЛ	1 573 821	130 105
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	93 648	6 063
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ЮЛ в общем объеме активов	7.37%	0.17%
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ФЛ в общем объеме активов	0.74%	0.03%

Данные об объеме сформированных резервов.

Наименование статьи	На 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	171 425	87 447
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	64 119	64 609
по иным балансовым активам;	2 053	3 750
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	105 253	19 088

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

Управление кредитным риском контрагента

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки Службой управления рисками финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. До совершения операций устанавливаются лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

10.4.2 Управление риском концентрации

Банк размещает денежные средства в пределах лимитов устанавливаемых Советом директоров Банка:

- Установленных «Стратегией управления рисками и капиталом» целевых уровней риска концентрации.
- Установленных «Стратегией управления рисками и капиталом» требований к капиталу на покрытие риска концентрации.
- Утвержденных «Положением об управлении риском концентрации» лимитов, в том числе:
 1. Лимитов концентрации по отраслевому и региональному признакам;
 2. Лимиты концентрации по источникам ликвидности;
 3. Лимиты концентрации финансовых инструментов;
 4. Лимиты на контрагентов/эмитентов/заемщиков.

Решения о предоставлении кредитных продуктов, а также о внесении изменений в условия заключенных соглашений принимаются Кредитным комитетом различного уровня.

Решения об операциях с ценными бумагами, на денежном и срочном рынках принимает Начальник Казначейства в рамках ограничений и лимитов, устанавливаемых КУАП.

Заключение сделок на денежном и срочном рынках осуществляет отдел операций на денежных рынках Казначейства.

Заключение, обеспечение и контроль исполнения сделок с ценными бумагами осуществляет отдел ценных бумаг Казначейства.

Оценку рисков концентрации по операциям с ценными бумагами; учет и контроль соблюдения лимитов операций с ценными бумагами, конверсионных и операций осуществляет Служба управления рисками.

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

- Снижение и перераспределения установленных лимитов.
- Продажа (передача) части активов (финансовых инструментов) с повышенным уровнем риска концентрации.
- Проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации.
- Использование дополнительного обеспечения.
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

10.4.3 Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если:
 - указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
 - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
 - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются:
 - ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
 - индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
 - иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
 - наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием;
 - договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют.

Деятельность в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяется

Инвестиционными декларациями, утвержденными КУАП Банка.

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П¹⁵. Максимальная величина капитала, выделенная на покрытие рыночного риска в 4 кв. 2018г. 495 000 тыс. руб.

Структура портфелей финансовых инструментов определяется КУАП, а состав формируется Казначейством в рамках, установленных лимитов.

Финансовые инструменты помещаются в торговый портфель в момент приобретения в случае наличия намерения их реализации в краткосрочной перспективе (до 1 года) и остаются в торговом портфеле независимо от срока нахождения на балансе Банка, если предполагается их прибыльная продажа.

По состоянию на 01.01.2019 г. все ценные бумаги, учтенные на балансе Банка по счетам для продажи, отнесены к торговому портфелю.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

Средневзвешенная цена

Для ценных бумаг российских эмитентов наиболее приоритетна средневзвешенная цена, по безадресным сделкам раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа») на дату ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости¹⁶:

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режиме переговорных сделок (РПС).

Средневзвешенная цена каждого финансового инструмента по итогам торгового дня, определяется как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанным финансовым инструментом на общее количество финансовых инструментов по указанным сделкам.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, используется цены по безадресным сделкам, раскрываемым организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. Приоритетной является средневзвешенная цена.

Фиксинг НФА

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, при отсутствии раскрываемой организатором торговли средневзвешенной цены, используются данные по индикативной цене MIRP (Moscow Interbank Reference Price), рассчитанной СРО НФА, по итогам торгов облигациями на мировых биржах и внебиржевом рынке за каждый торговый день - Фиксинг НФА.

Другие методы

В случае, если по ценным бумагам, отсутствуют средневзвешенная цена и данные Фиксинга НФА, то при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг (минимум трех брокеров) о реальных сделках Информационному агентству «Сbonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству.

В случае отсутствия данных о результатах торгов в указанном выше источнике Банк использует информацию о котировках, раскрываемую в информационной системе Блумберг («BLOOMBERG») или раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа») Признаваемая котировка.

Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке

Доходный метод

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается по формуле:

$$S_0 = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{(1+r)^{\frac{t_i-t_0}{365}}}$$

где S_i ($i = 1, n$) - сумма купонов и основного долга, уплачиваемые эмитентом на

¹⁵ Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

¹⁶ В порядке уменьшения приоритета.

соответствующие даты t_i , ($i = 1, n$) (денежный поток);

S_0 – оценка справедливой стоимости на дату t_0 ,

r - коэффициент дисконтирования, равный:

$$r = \frac{G}{100}$$

где

G - рыночная процентная ставка по кредитам, выдаваемым эмитентам с аналогичным кредитным качеством, на сопоставимый срок кредита равный $(t_n - t_0)$.

Решение о величине процентной ставки, применяемой для дисконтирования денежного потока, принимается Кредитным комитетом Банка в зависимости от величины рыночных процентных ставок и финансового состояния эмитента ценных бумаг.

Затратный метод

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности финансового инструмента (часто называемой текущей стоимостью замещения). Затратный подход основан на предположении, что участники рынка отождествляют стоимость с затратами. Этот подход применяется в тех случаях, когда информация о сделках со сравнимыми объектами на рынке отсутствует.

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.

Обозначение	Наименование статьи	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
PP¹⁷	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1 681 796	3 970 621
ПР	процентный риск, всего, в том числе:	134 544	317 649
ОПР	общий;	60 672	124 622
СПР	специальный.	73 872	193 027
ВР	валютный риск	0	0

10.4.4 Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- лимитом DV01;
- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;
- валютных позиций;
- другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.)

Размер и структура лимитов регулярно утверждается КУАП на основе расчётных данных о величине риска по портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством. КУАП утверждает Инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

- цели инвестирования;
- целевую доходность;
- ликвидность портфелей;
- объекты инвестирования;
- ограничения на структуру вложений;
- порядок управления портфелями;
- порядок контроля ограничений инвестиционной декларации.

Отдел ценных бумаг Казначейства принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений. Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

¹⁷PP= 12,5 x (ПР+ ВР); ПР= ОПР+ СПР.

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 937 092	973 108	1 147 876	911 260
кредитных организаций	1 814 116	0	0	0
юридических лиц	86 190	892 832	1 028 684	662 725
физических лиц	36 786	80 276	119 192	248 535
Вложения в долговые обязательства	354 643	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
Прочие договоры (контракты)	2 783 185	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 074 920	973 108	1 147 876	911 260
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	334 810	0	0	11 727
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 042 049	674 987	734 902	1 514 414
на расчетных (текущих) счетах юр. и физ. лиц	707 813	0	0	0
депозиты и юридических лиц	2 128 588	38 997	29 248	45 015
вклады (депозиты) физических лиц	1 205 648	635 990	705 654	1 469 399
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	7 489
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие договоры (контракты)	3 008 623	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 385 482	674 987	734 902	1 533 630
Совокупный ГЭП	-2 310 562	298 121	412 974	-622 370
Коэф. разрыва	0.69	1.44	1.56	0.59
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-44 284.23	4 968.48	5 162.18	-3 111.85
- 200 базисных пунктов	44 284.23	-4 968.48	-5 162.18	3 111.85
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на				-37 265 тыс. руб.
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход повысится на				37 265 тыс. руб.

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы на 01.01.2018 г.

Название	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года
АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску				
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 943 766	995 260	999 049	792 623
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	511 352	1 187 626	3 746 929	59 331
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Итого активов	7 455 118	2 182 886	4 745 978	851 954
Итого активов нарастающим итогом	7 455 118	9 638 004	14 383 982	15 235 936
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску				
Средства кредитных организаций	5 814 702	-	-	-
Средства клиентов	2 995 952	330 095	452 218	2 920 914
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	7 867
Итого обязательств	8 810 654	330 095	452 218	2 928 781
Итого обязательств нарастающим итогом	8 810 654	9 140 749	9 592 967	12 521 748
ГЭП	-1 355 536	1 852 791	4 293 760	-2 076 827
Коэффициент разрыва	0,85	1,05	1,50	1,22
+ 200 базисных пунктов	-25 824.04	3 923.39	6 541.46	-10 684.46
- 200 базисных пунктов	25 824.04	-3 923.39	-6 541.46	10 684.46
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на				-26 044 тыс. руб.
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход повысится на				26 044 тыс. руб.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 01.01.2019 г.

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-44 284.23	4 968.48	5 162.18	-3 111.85
- 200 базисных пунктов	44 284.23	-4 968.48	-5 162.18	3 111.85

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-40 869.64	5 041.55	5 243.15	-2 466.08
- 200 базисных пунктов	40 869.64	-5 041.55	-5 243.15	2 466.08

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-3 339.45	-70.75	-62.88	-559.24
- 200 базисных пунктов	3 339.45	70.75	62.88	559.24

Евро:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-75.15	-2.32	-18.10	-86.54
- 200 базисных пунктов	75.15	2.32	18.10	86.54

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 01.01.2018 г.

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-25 824.04	3 923.39	6 541.46	-10 684.46
- 200 базисных пунктов	25 824.04	-3 923.39	-6 541.46	10 684.46

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-28 095.23	3 983.79	10 906.08	-7 074.17
- 200 базисных пунктов	28 095.23	-3 983.79	-10 906.08	7 074.17

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-4 775.75	-34.33	-43.01	-139.93
- 200 базисных пунктов	4 775.75	34.33	43.01	139.93

Евро:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	7 046.94	-26.07	-4 321.6	-3 470.36
- 200 базисных пунктов	-7 046.94	26.07	4 321.6	3 470.36

10.4.5 Управление валютным риском

Включает в себя:

- Ограничение открытых валютных позиций лимитами.
- Постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и включают:

- лимиты открытой валютной позиции в отдельных видах валюты;
- лимит суммарной открытой валютной позиции;
- лимит балансирующей позиции.

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

Мониторинг валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Начальник отдела операций на валютном рынке. При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов Начальник отдела немедленно докладывает Первому Заместителю Председателя Правления и Начальнику Службы управления рисками. В рамках мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с регулярной периодичностью (со стороны Службы управления рисками) анализ текущей валютной позиции, контроль соблюдения лимитов по валютным рискам, а также сравнение их с валютной позицией и соответствующими количественными показателями валютного риска за предыдущий период с учетом принятых ранее решений и мер.

10.4.6 Управление риском ликвидности

В соответствии с внутрибанковским «Положением по управлению риском ликвидности» управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство Банка. Принятие решения о приобретении любого актива и размещении пассива Казначейство осуществляет после анализа влияния сделок на состояние ликвидности.

Для контроля ликвидности рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ведется платежный календарь, содержащий прогноз движения денежных потоков, позволяющий осуществлять анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения с целью выявления излишков или дефицита денежных ресурсов.

Планово-аналитическое управление рассчитывает объем ликвидных резервов, Платежный календарь и на его основе осуществляет прогноз ликвидных резервов и проводит стресс-тест ликвидности. Указанные материалы предоставляются на рассмотрение КУАП.

Также Отдел сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В случае выявления предпосылок к нарушениям нормативов ликвидности или их нарушений Начальник отдела информирует об этом Начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: в рамках отчетности ВПОДК представляет отчеты о риске ликвидности Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о кумулятивной величине разрыва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности. В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

Предельное снижение ликвидности – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской Бирже;
- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- перезаключение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих, включая заработную плату сотрудников.
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Резервом оперативного восстановления ликвидности являются активы Банка, принимаемые в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражается на подходах Банка к фондированию.

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	3 377 998	4 305 808	5 469 099	6 380 998	10 251 155
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 622 921	2 622 921	2 977 564	2 977 564	2 977 564	2 977 564	2 977 564
Прочие активы	8 718	8 718	10 131	11 755	12 643	13 088	21 077
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 615 207	3 615 207	7 349 261	8 278 695	9 442 874	10 355 218	14 233 364
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	457	457	12 171	12 171	12 171	12 171	12 171
Средства клиентов, из них	6 389 680	6 396 823	7 488 735	8 690 850	10 039 679	12 830 166	13 997 947
вклады физических лиц	1 348 962	1 353 099	1 677 033	2 313 014	3 018 481	4 487 750	4 864 995
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	7 489	7 489
Прочие обязательства	45 259	45 259	3 515 637	3 515 653	3 517 517	3 517 522	3 519 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 435 396	6 442 539	11 016 543	12 218 674	13 569 367	16 367 348	17 537 499
Внебалансовые обязательства, выданные (без учета гарантий)	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-3 432 176	-3 439 319	-4 279 269	-4 551 966	-4 738 480	-6 624 117	-3 916 122
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-53.3%	-53.4%	-38.8%	-37.3%	-34.9%	-40.5%	-22.3%

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						Свыше 1 года
	Д/в.-1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	531 357	531 357	531 357	531 357	531 357	531 357	531 357
Ссудная и приравненная к ней задолженность	707 554	708 199	970 724	7 495 138	8 606 450	9 180 450	9 785 589
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 155 517	5 155 517	5 155 517	11 417 850	11 417 850	11 417 850	11 417 850
Прочие активы	7 204	7 204	14 091	14 091	14 091	14 291	29 211
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 401 632	6 402 277	6 671 689	19 458 436	20 569 748	21 143 948	21 764 007
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	0	0	0	10 575	10 575	10 575	10 575
Средства клиентов, из них:	3 390 320	3 512 317	3 640 287	4 592 608	5 480 720	7 346 996	7 472 331
вклады физических лиц	416 770	416 971	424 562	1 118 858	1 652 260	2 822 492	2 872 332
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	6 160
Прочие обязательства	787 567	787 592	789 953	13 616 367	13 616 368	13 616 372	13 619 154
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 177 887	4 299 909	4 430 240	18 219 550	19 107 663	20 973 943	21 108 220
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные	2 024 393	2 024 393	2 024 393	2 024 393	2 024 393	2 024 393	2 024 393
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	199 352	77 975	217 056	-785 507	-562 308	-1 854 388	-1 368 606
Коеф-т избытка (дефицита) ликвидности	4.8	1.8	4.9	-4.3	-2.9	-8.8	-6.5

10.4.7 Управление операционным риском.

Принципы управления операционным риском:

- 1) Разделение функций и полномочий.
- 2) Независимая оценка результатов деятельности.
- 3) Контроль рыночности цен.
- 4) Двойной ввод и подтверждение операций.
- 5) Контроль изменения условий операций.
- 6) Подтверждение сделки контрагентом.
- 7) Контроль юридического оформления операций.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска.

Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежеквартально.

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется аналитическая база данных событий (факторов) операционного риска и убытков.

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №652-П¹⁸.

В Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров Банка в составе отчетности ВПОДК сведения об уровне операционного риска, выявленных факторах риска и финансовых потерях, возникших по причине их реализации ежемесячно и ежеквартально соответственно.

¹⁸ Положение Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.

Наименование статьи	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Операционный риск	72 520	73 723
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	483 465	491 485
чистые процентные доходы	380 980	378 060
чистые непроцентные доходы	102 485	113 425
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем инфраструктуры.

10.5 Краткое описание процедуры стресс-тестирования

Не реже 2–х раз в год по данным на начало каждого полугодия осуществляется стресс-тестирование.

При существенном изменении рыночных условий по решению Председателя Правления может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования - календарное полугодие.

Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на рабочую группу, в состав которой включаются руководители подразделений Банка, осуществляющих формирование портфелей Банка и оценку рисков

Сценарии стресс-тестирования согласовываются со всеми членами Правления, утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками.

Подготовленное Заключение Начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.

Правление Банка знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками, дополнительном хеджировании рисков, заносит свое решение в соответствующий раздел Заключения и направляет его для утверждения в Совет директоров.

10.6 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте www.rusnarbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 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" в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

11 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют. Дивиденды не выплачивались.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	0	6 257 010	6 257 010
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	22 000	2 855 738	2 877 738
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	0	1 904 563	1 904 563
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	0	14 161 159	14 161 159
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-17 002	-2 984 339	-3 001 341
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	0	-1 904 563	-1 904 563
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	0	-18 921 179	-18 921 179
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 31 декабря (общая сумма)	4 998	1 368 389	1 373 387
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	0	885	885
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	0	1 124	1 124
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	0	2 009	2 009
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	4 998	1 366 380	1 371 378

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, предоставленные связанным сторонам по сделкам обратного РЕПО в сумме 1 000 000 тыс. руб. были фактически обеспечены облигациями российских эмитентов, уровень кредитного рейтинга которых соответствует уровню рейтинга Российской Федерации и входящих в Ломбардный список Банка России, справедливой стоимостью 1 193 129 тыс. руб.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	0	239	239
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	0	646 751	646 751
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	0	19 223 550	19 223 550
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	0	-150 000	-150 000
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	0	-13 463 530	-13 463 530
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 31 декабря (общая сумма)	0	6 257 010	6 257 010
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	0	4	4
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	0	1 831	1 831
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	0	1 835	1 835
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	0	6 255 175	6 255 175

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, предоставленные связанным сторонам по сделкам обратного РЕПО в сумме 5 826 536 тысяч рублей были фактически обеспечены облигациями российских эмитентов, уровень кредитного рейтинга которых соответствует уровню рейтинга Российской Федерации и входящих в Ломбардный список Банка России, справедливой стоимостью 7 007 278 тысяч рублей.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	24 220	3 321 336	3 345 556
Средства клиентов, полученные в течение года	815 365	484 721 260	485 536 625
Средства клиентов, погашенные в течение года	-780 373	-484 343 977	-485 124 350
Средства клиентов на 31 декабря	59 212	3 698 619	3 757 831

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов			
Средства клиентов на 1 января	0	157 740	157 740
Средства клиентов, полученные в течение года	207 671	263 191 686	263 399 357
Средства клиентов, погашенные в течение года	-183 451	-260 028 090	-260 211 541
Средства клиентов на 31 декабря	24 220	3 321 336	3 345 556

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	0	189 818	189 818
Гарантии полученные Банком	0	1 250	1 250
Неиспользованные кредитные линии	700 000	150 000	850 000

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	0	184 106	184 106
Гарантии полученные Банком	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	116	116

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	686	233 870	234 556
Процентные расходы	5 417	282 436	287 853
Комиссионные доходы	1	241	242

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	0	10 683	10 683
Процентные расходы	105	78 883	78 988
Комиссионные доходы	35	73 884	73 919

12 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям)

Система оплаты труда пересматривалась в 2018 году; утверждена и введена в действие новая редакция «Положения о материальной мотивации сотрудников». Изменения обеспечили соответствие системы оплаты труда Банка требованиям Федерального Закона № 395-1, Инструкции Банка России № 154-И; рекомендациям Письма Банка России № 119-Т, Письма Банка России № 11-Т.

Основная цель системы оплаты труда - создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на Фадеева Александра Анатольевича, члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежеквартально. Вознаграждение за выполнение этих функций в 2018 году не выплачивалось. Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, включая головной офис и филиал.

Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Функции принятия рисков осуществляют Председатель и члены Правления; начальник Казначейства; начальник отдела ценных бумаг Казначейства; члены кредитного комитета Банка.

Система материальной мотивации сотрудников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием; компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся премии по итогам квартала и премии по итогам года.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Премии по итогам квартала

По итогам квартала осуществляется премирование всех категорий работников.

Вопрос о выплате премий рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, утвержденного Советом директоров.

Решение о премировании сотрудников Банка принимает Правление и согласовывает его с Советом директоров Банка.

Назначение премий сотрудникам осуществляют Правление (в Головном офисе) и директор Филиала (в Филиале).

Премимальный фонд для сотрудников формируется, в зависимости от результата работы за квартал, в пределах размера ФОТ за один месяц.

Премии по итогам года

По итогам года вопрос о выплате премии рассматривается при достижении финансового результата, утвержденного Советом директоров. Премии по итогам года выплачиваются работникам, принимающим риски.

Виды вознаграждений, выплачиваемых в нефиксированной части оплаты труда разным категориям работников

Категории работников	Должности сотрудников	Виды вознаграждений	
		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
Работники, принимающие риски:			
ПР1	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Председатель Правления. ▪ 1-й Заместитель Председателя Правления. 	+	+
ПР2	Прочие члены Правления.	+	+
ПР3	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов. ▪ Не являющиеся членами Правления члены КУАП. ▪ Начальник Казначейства. ▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства. 	+	+
Работники, осуществляющие управление рисками:			
УР	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Руководитель и сотрудники подразделений Службы внутреннего аудита. ▪ Руководитель и сотрудники Комплаенс-службы. ▪ Руководитель и сотрудники Службы управления рисками. 	+	—
Остальные сотрудники Банка		+	—

Доля нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений за год. В случае начисления премии по итогам года, не менее, чем для 40% нефиксированной части оплаты труда, устанавливается отсрочка в 3 года.

Решение о премировании этих категорий работников и о доле премии, выплачиваемой с отсрочкой, принимает Совет директоров Банка.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат:

а) описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

При определении размера премии конкретным сотрудникам Банка по итогам квартала принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых бизнес-процессов, продуктов, услуг;
- наличие или отсутствие нарушений трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

По решению Правления (в Филиале – директора Филиала) премия конкретному сотруднику может быть отменена.

Премии по итогам квартала выплачиваются в течение первого месяца квартала, следующего за отчетным.

Решение о выплате и определении размера премий принимается с учетом показателей, при условии отсутствия по итогам года:

- фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:

- для работников, относящихся к категории **ПР1**, - в пределах 5% от финансового результата Банка за отчетный год;
- для работников, относящихся к категории **ПР2, ПР3** - в пределах 4-х должностных окладов.

Часть премии сотрудникам Банка по итогам года, не подлежащая отсрочке, выплачивается не позднее первого квартала, следующего за отчетным годом.

б) сведения о зависимости размера выплат от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков

Размеры выплат вознаграждений от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков не зависят.

в) описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков.

Меры, используемые для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков не предусмотрены.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Часть премии сотрудникам Банка, к которой была применена отсрочка, выплачивается по истечении срока отсрочки, при соблюдении условий: рентабельность капитала на дату истечения срока отсрочки превышает уровень, установленный Советом директоров; в течение отчетного года отсутствовали факты несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, иные негативные факты; работник остается сотрудником Банка. Решение о выплате или отмене выплаты премии по истечении отсрочки, а также об окончательной сумме выплаты принимает Совет директоров. Программы с нефиксируемыми платежами отсутствуют.

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)

Общий размер обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в денежной форме по состоянию на 01.01.2019г. составляет 2 370 тыс.руб.(остаток БС60349). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Наименование статьи	2018 год		2017 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу:				
- Заработная плата	42 973	0	19 157	0
- Краткосрочные премиальные выплаты	0	1 986	200	1 428
Итого	42 973	1 986	19 357	1 428

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа.

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена сверка справедливой стоимости финансовых инструментов:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	468 908	468 908	55 477	55 477
Чистая ссудная задолженность	8 260 804	8 260 804	10 289 115	10 289 115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 977 484	2 977 484	5 505 238	5 505 238
Финансовые обязательства		0		0
Средства кредитных организаций	335 125	335 125	5 792 678	5 792 678
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 488 646	9 488 646	8 104 904	8 104 904
Выпущенные долговые обязательства	7 000	7 000	7 867	7 867

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Чистая ссудная задолженность. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней

	Уровень 1	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 977 484	2 977 484

иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

	Уровень 1	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 505 238	5 505 238

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	468 908	468 908
Чистая ссудная задолженность	8 260 804	8 260 804

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	55 477	55 477
Чистая ссудная задолженность	10 289 115	10 289 115

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	335 125	335 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 488 646	9 488 646
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 000	7 000

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	5 792 678	5 792 678
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 104 904	8 104 904
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 867	7 867

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	603 585	-	-	603 585
Средства в кредитных организациях		468 908		468 908
Чистая ссудная задолженность				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства	-	5 700 537	-	5 700 537
Договоры «обратного репо»	-	1 000 000	-	1 000 000
Кредиты физическим лицам	-	1 560 267	-	1 560 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	591 494	591 494
Облигации кредитных организаций	-	-	278 895	278 895
Облигации прочих эмитентов	-	-	1 749 431	1 749 431
Еврооблигации нефинансовых организаций	-	-	357 664	357 664
Прочие финансовые активы				
Расходы на страхование гарантий	-	36 677	-	36 677
Дебиторская задолженность	-	55 262	-	55 262
Итого финансовых активов	603 585	8 821 651	2 977 484	12 402 720
Нефинансовые активы				172 028
Итого активов				12 574 748

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	493 927	-	-	493 927
Средства в кредитных организациях		55 477		55 477
Чистая ссудная задолженность				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства	-	4 414 690	-	4 414 690
Договоры «обратного репо»	-	5 760 020	-	5 760 020
Кредиты физическим лицам	-	114 405	-	114 405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	743 024	743 024
Облигации кредитных организаций	-	-	1 408 465	1 408 465
Облигации прочих эмитентов	-	-	2 253 153	2 253 153
Еврооблигации нефинансовых организаций	-	-	1 100 596	1 100 596
Прочие финансовые активы				
Расчеты по операциям ПАО Московская Биржа	-	28 403	-	28 403
Дебиторская задолженность	-	108 892	-	108 892
Итого финансовых активов	493 927	10 481 887	5 505 238	16 481 052
Нефинансовые активы				72 966
Итого активов				16 554 018

14 Некорректирующие события после отчетной даты.

В период составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ, некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

28 февраля 2019 года