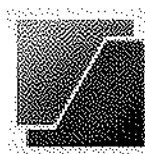


# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за  
2018 год**



**МОСКВА  
2019 год**

## Оглавление

### Введение

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
2.1.	Характер операций и основные направления деятельности Банка	7
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка	8
2.3.	Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	9
2.4.	Информация о распределении чистой прибыли	10
3.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА	11
3.1.	Основные положения учетной политики Банка	11
3.2.	Информация об ошибках предыдущих периодов	15
3.3.	Информация о существенных категориях некорректирующих событий после отчетной даты	15
3.4.	Информация о корректирующих событиях после отчетной даты	16
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	17
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	17
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
4.3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	20
4.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
4.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22
4.6.	Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы	23
4.7.	Информация об операциях аренды	24
4.8.	Прочие активы	24
4.9.	Средства кредитных организаций	25
4.10.	Государственные субсидии и другие формы государственной помощи	25
4.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25
4.12.	Выпущенные долговые обязательства	26
4.13.	Прочие обязательства	27
4.14.	Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	27
4.15.	Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя	27
4.16.	Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	28
4.17.	Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	31
4.18.	Переклассификация финансовых инструментов из одной категории в другую	32
4.19.	Взаимозачет финансовых инструментов	32
4.20.	Уставный капитал	33
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	33
5.1.	Процентные доходы и расходы	33
5.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов	33
5.3.	Чистые прибыли/ (убытки) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
5.4.	Чистые прибыли/ (убытки) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	34
5.5.	О сумме курсовых разниц	35
5.6.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	35
5.7.	Комиссионные доходы и расходы	35
5.8.	Операционные расходы	36
5.9.	Информация о вознаграждении работникам	36
5.10.	Расходы по налогам	36
5.11.	Влияние движения основных средств на финансовый результат	37
5.12.	Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	37
5.13.	Сведения о прекращенной деятельности	37
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	38
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	38
8.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	39
8.1.	Система управления рисками	39
8.2.	Кредитный риск	42
8.3.	Риск концентрации	47
8.4.	Рыночный риск	49
8.4.1.	Процентный риск	52
8.4.2.	Фондовый риск	53
8.4.3.	Валютный риск	54

8.4.4. Товарный риск	56
8.5. Риск ликвидности	56
8.6. Операционный риск	59
9. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	60
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	62
11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ	65
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	65
13. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	65

(в тысячах российских рублей)

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») за 2018 г. по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями:

- ❖ Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»);
- ❖ Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»);
- ❖ Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (действующее Указание Банка России № 4927-У).

При подготовке пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк, в т. ч., руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет ([www.csb.ru](http://www.csb.ru)) и представлен в составе следующих форм отчетности:

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

Цифровые показатели, приведенные в пояснительной информации, рассчитаны на основе данных годовых бухгалтерских форм отчетности, скорректированных с учетом сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 декабря 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2019 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата проведения Общего собрания акционеров – 25 апреля 2019 г.

В соответствии с Указанием Банка России № 4638-У годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность с аудиторским заключением подлежит раскрытию не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2018 г. будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет ([www.csb.ru](http://www.csb.ru)) не позднее 30 дней со дня истечения срока для ее представления участникам (акционерам, учредителям) или собственникам имущества организации в соответствии с частью 7 статьи 4 Закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка размещается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

(в тысячах российских рублей)

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 г.

В 2015 г. Банк «ЦентроКредит» (акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Полное фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество).

Сокращенное наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»;

Место нахождения (юридический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Место нахождения (фактический адрес): 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1;

Банковский идентификационный код (БИК): 044525514;

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707025725;

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 956-8626; ф.: (495) 959-0285;

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://www.ccb.ru/>;

Основной государственный регистрационный номер: 1027739198387;

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 28.02.1992 г.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

В соответствии с Федеральным Законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк осуществляет банковские операции на основании следующих лицензий Банка России:

- ✓ Генеральная лицензия от 17 декабря 2014 г. № 121, предоставляющая право на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте (новая Генеральная лицензия в связи с изменением наименования Банка);
- ✓ Лицензия на совершение банковских операций с драгоценными металлами № 121, выдана 17 декабря 2014 г.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ✓ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ✓ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.;
- ✓ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ✓ лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛСЗ №0014177 Рег.№15590 Н от 18 ноября 2016 г.

Банк имеет 4 дополнительных офиса, 8 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания).

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, аффилированным членом платежной системы MasterCard International, косвенным участником платежной системы «Мир», участником международных безналичных денежных переводов Western Union и «Золотая корона».

На 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. численность сотрудников Банка составляла 469 человек и 490 человек, соответственно.

Международными и российскими рейтинговыми агентствами Банку установлен следующий рейтинг:

Дата последнего изменения/подтверждения	Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
26 февраля 2019 г.	Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	ruBB+	Национальная шкала
8 ноября 2017 г.	Standart & Poor's	B/B	Международная шкала

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Состав акционеров на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г.:

<b>Акционер</b>	<b>на 1 января 2019 г., %</b>	<b>на 1 января 2018 г., %</b>
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	67,85
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	6,34
Прочие	0,04	0,04
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Состав Совета директоров на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г.:

<b>ФИО</b>	<b>Должность члена Совета директоров</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2019 г., %</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) на 1 января 2018 г., %</b>
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,96	81,84
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,00	18,12
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	—	—
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	—	—
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	—	—

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, и, являясь единоличным исполнительным органом, действует от имени Банка без доверенности.

Правление действует на основании Устава и Положения о Правлении Банка. Правление принимает решения по вопросам текущего управления (руководства) деятельностью Банка. Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

В состав Правления Банка входят:

<b>ФИО</b>	<b>Должность члена Правления</b>	<b>Сведения о владении акциями Банка на 1 января 2019 г., (конечное владение), %</b>
Зими́на Лариса Васи́льевна	Председатель Правления Банка	Не имеет
Шершун Кирилл Евгеньевич	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Сухо́лет Кирилл Викто́рович	Первый заместитель Председателя Правления	Не имеет
Корбашов Илья Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	18,00%
Ковалетов Эдуард Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	Не имеет
Павлова Ольга Юрьевна	Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Не имеет
Макаров Александр Николаевич	Начальник Главного управления казначейских операций	Не имеет
Музыка Андрей Чеславович	Начальник Правового управления	Не имеет
Семенов Александр Юрьевич	Начальник Главного финансового управления - главный финансист	Не имеет

(в тысячах российских рублей)

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка, в рамках которых Банк предлагает своим клиентам банковские продукты и услуги, являются:

#### Операции с ценными бумагами

АО АКБ «ЦентроКредит» занимает достойное место среди профессиональных участников рынка ценных бумаг и стабильно входит в число 50-ти крупнейших операторов российского фондового рынка, предлагая клиентам и партнерам полный спектр услуг на рынке ценных бумаг.

#### Операции РЕПО

Банк активно использует различные инструменты фондового рынка, в частности, операции РЕПО. Банк оказывает услуги по предоставлению средств по операциям РЕПО своим постоянным клиентам, принимая в качестве обеспечения высоколиквидные облигации и акции российских компаний первого и второго эшелонов.

#### Брокерские операции

АО АКБ «ЦентроКредит» предлагает полный комплекс брокерских услуг по совершению операций с различными финансовыми инструментами на рынках Группы «Московская Биржа»:

- Фондовый рынок;
- Срочный рынок;
- Валютный рынок.

Клиент, заключивший договор на брокерское обслуживание, получает следующие конкурентные преимущества:

- Подходящий тариф с учетом предполагаемого объема сделок, стиля торговли и сектора на бирже;
- Бесплатный оперативный ввод и вывод российских рублей в наличной и безналичной форме;
- Систему электронного документооборота «Личный кабинет», с помощью которого осуществляется дистанционное обслуживание юридически значимого электронного документооборота;
- Наличие двух систем интернет-трейдинга TRANSAQ и QUIK, с доступом к виртуальной бирже в демо-доступе и встроенными средствами графического, технического анализа, а также мобильной версии этих систем;
- Банк не использует активы клиентов в собственных интересах.

#### Услуги по ведению депозитарного учета

АО АКБ «ЦентроКредит» осуществляет Депозитарную деятельность с 1996 г. За это время установлены корреспондентские отношения с Центральным Депозитарием и ведущими Депозитариями других банков. Банком открыты лицевые счета у 4 регистраторов. Всего принято на обслуживание в Депозитарий более 700 выпусков ценных бумаг эмитентов, прошедших государственную регистрацию или имеющих международный код ISIN. В настоящее время в Депозитарии открыты счета более 400 клиентам. Депозитарий оказывает полный спектр кастодиальных услуг, в том числе содействующих реализации Депонентами прав по ценным бумагам.

#### Выпуск и продажа собственных векселей.

АО АКБ «ЦентроКредит» выпускает в обращение процентные и дисконтные векселя, а также простые векселя, по которым не предусмотрен доход.

Доходность по векселям устанавливается в зависимости от срока и суммы приобретаемых векселей, в соответствии с действующими на дату совершения сделки ставками размещения денежных средств для юридических лиц в депозиты и векселя.

#### Кредитование и документарные операции

Кредитная политика Банка в части формирования портфеля коммерческих кредитов направлена в основном, на финансирование крупных, капиталоемких проектов. Банк кредитует предприятия, занятые в добыче полезных ископаемых, строительстве инфраструктурных объектов, торговле, производстве алкогольной продукции, лесоперерабатывающей промышленности, производстве строительных материалов, в пищевой промышленности и другие.

Также Банк предоставляет крупным и средним корпоративным клиентам сложные финансовые услуги:

- Лизинг в секторе корпоративных клиентов;
- Факторинг;
- Документарные операции (банковские гарантии, аккредитивы и т. п.);
- Оказание консультационных услуг по организации финансирования.

Кредитование Банком физических лиц осуществляется на выборочной основе, в стратегию Банка не входит развитие программ массового потребительского кредитования и ритейл.

(в тысячах российских рублей)

**Операции с иностранной валютой**

В спектр операций Банка также входит работа с наличной и безналичной иностранной валютой. Банк предлагает своим клиентам конверсионные операции, заключая сделки купли-продажи иностранной валюты, как с ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», так и с ведущими российскими банками.

**Операции с драгоценными металлами**

Банк осуществляет операции с драгоценными металлами, среди которых сделки купли-продажи драгоценных металлов на межбанковском рынке, срочные сделки, покупка драгоценных металлов у недропользователей, а также:

- открытие и обслуживание металлических счетов физических и юридических лиц;
- ведение корреспондентских счетов в драгоценных металлах.

**Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)**

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк предлагает своим клиентам 7 видов срочных вкладов на срок от 31 до 400 дней в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингах, мультивалютные и трехвалютные вклады.

**Операции с использованием банковских карт**

АО АКБ «ЦентроКредит» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa, MasterCard и косвенным участником национальной платежной системы «Мир». Банк предлагает полный спектр услуг, связанных с выпуском и обслуживанием банковских карт.

Банком установлено 10 банкоматов в Москве и Московской области, в том числе 5 с функцией приема наличных денежных средств. Все банкоматы оснащены функцией оплаты услуг, таких как мобильные операторы, коммунальные услуги.

Банк предлагает услуги эквайринга, так, по состоянию на 1 января 2019 г. количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) составляет 22 шт. В пунктах выдачи наличных денежных средств установлено 19 электронных терминалов.

Для своих постоянных клиентов Банк предлагает овердрафты по банковским картам.

**Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц**

Банк предлагает своим клиентам - юридическим и физическим лицам широкий набор банковских услуг на высоком качественном уровне:

Открытие и ведение расчетных, текущих счетов юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;

Осуществление денежных переводов и платежей с использованием прямых корреспондентских счетов в крупнейших банках дальнего и ближнего зарубежья, таких как Raiffeisen Bank International (Vienna, Austria), JPMorgan Chase Bank NA (New York, USA) и др. Благодаря наличию широкой корреспондентской сети Банк имеет возможность осуществлять перевод иностранной валюты в любую точку земного шара в минимальные сроки. В рамках данного направления Банк предлагает своим клиентам банковские продукты, учитывающие потребности клиентов, такие как упрощение доступа к услугам за счет использования каналов дистанционного обслуживания с помощью системы Интернет-Банк.

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, доставка клиентам разменной монеты и купюр необходимого достоинства;

Предоставление в аренду банковских сейфов.

**Осуществление переводов денежных средств**

Банк предлагает осуществление денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) по системам денежных переводов: Western Union и «Золотая корона».

**2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка**

Банк завершил 2018 г. со следующими экономическими показателями:

	<u>на 1 января 2019 г.</u>	<u>на 1 января 2018 г.</u>
Активы	87 975 241	66 944 314
Обязательства	66 120 144	42 255 378
Собственные средства (капитал)*	21 244 689	23 954 014

\* - Капитал рассчитан в соответствии с Положением № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	за 2018 г.	за 2017 г.
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(1 468 967)	632 855
(Убыток) / прибыль после налогообложения	(2 198 186)	330 611

Активы Банка на 1 января 2019 г. увеличились на 21 030 927 тыс. руб., по сравнению с началом текущего года, за счет роста объема вложений в ценные бумаги, ссудной задолженности и средств в кредитных организациях.

Увеличение объемов вложений в ценные бумаги с 47 615 589 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г.) до 63 193 727 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 г.) связано, в основном, с приобретением облигаций федерального займа Российской Федерации.

Объем чистой ссудной задолженности вырос на 4 598 040 тыс. руб. за счет увеличения объемов кредитов, предоставленных юридическим лицам, и сделок обратного РЕПО.

Средства в кредитных организациях увеличились на 1 258 621 тыс. руб. за счет роста объема средств на клиринговых счетах в НКО «НКЦ» (АО).

Обязательства Банка за 2018 г. увеличились на 23 864 766 тыс. руб., главным образом, за счет роста сделок прямого РЕПО с НКО «НКЦ» (АО). Объем выпущенных ценных бумаг сократился на 3 835 791 тыс. руб. до 596 047 тыс. руб. на 1 января 2019 г.

Капитал по состоянию на 1 января 2019 г. составил 21 244 689 тыс. руб., уменьшился на 2 709 325 тыс. руб. по сравнению с началом текущего года. Основные факторы, повлиявшие на уменьшение капитала - полученный убыток за отчетный период и выплата дивидендов по итогам 2017 г.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Примечании 5. Убыток после налогообложения за 2018 г. составил 2 198 186 тыс. руб. против прибыли после налогообложения в размере 330 611 тыс. руб. по итогам 2017 г. Основным фактором отрицательного финансового результата стал рост чистых расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение 2018 г. Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечивать выполнение основных целей управления рисками и капиталом.

### 2.3. Об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, экономике которой в прошедшем отчетном году было свойственно слабое расширение объема производства: прирост ВВП составил всего лишь 1,5%. Однако более сильному росту препятствует неблагоприятный инвестиционный и производственный климат, низкий уровень спроса и доходов людей, западные санкции и многое другое.

Если сравнивать экономические показатели в России с прошлыми годами, то можно говорить о наметившейся положительной тенденции.

По итогам года российский бюджет был исполнен с профицитом — впервые за последние семь лет. В 2018 г. профицит составил 2,5 процента ВВП. В 2017 г. бюджет был дефицитным: расходы превысили доходы на 1,4 процента ВВП.

Промышленное производство росло более быстрыми темпами. Если в прошлом году рост составил 2,1%, за январь-октябрь текущего года - 2,9%, по итогам года прогнозируется 3%.

После длительного перерыва зафиксирован и незначительный, но все-таки положительный тренд роста реальных располагаемых доходов населения (+0,5%). Сокращается безработица. Так в прошлом году она побилла исторический минимум: была 5,2%, в 2018 г. ниже - 4,8%.

При этом спрос населения, как и инвестиционная активность предприятий, напротив, ухудшаются относительно 2017 г., в значительной степени за счет того, что курс рубля перешел от укрепления к ослаблению. Так, рост конечного потребления населения замедляется с 3,4% в 2017 г. до 2,6% в 2018 г., инвестиции в основной капитал — с 4,4% до 2,0%.

(в тысячах российских рублей)

Рост курса доллара до 69 рублей в 2018 г. с 58 рублей в 2017 г. обусловлен как динамикой самого доллара к другим валютам, так и ослаблением рубля на фоне санкций и роста оттока капитала. Ослабление рубля является одним из негативных результатов года. И хотя конкретно в 2018 г. оно способствует повышению годовой инфляции с 2,5% в 2017 г. до примерно 3,9%, т.е. до предельно близких к таргету Банка России значений, в сочетании с повышением ставки НДС в 2019 г. с 18% до 20% ослабление рубля формирует более высокие инфляционные ожидания и выступает источником проинфляционных рисков в 2019 г. По совокупности причин Банк России в 2018 г. временно отошел от линии снижения ключевой ставки в рамках следования политике инфляционного таргетирования.

На фоне значительного ослабления рубля в 2018 г., российский фондовый рынок показал отрицательную динамику в долларовом выражении, и положительную в рублевом. Индекс РТС снизился на 7,4% (без учета дивидендов), а индекс ММВБ вырос на 12,3%.

В соответствии с политикой Банка России, банки корректировали свою процентную политику, снижая как кредитные, так и депозитные ставки в начале года, и переходя к повышению с осени. При этом, поскольку рост депозитных ставок обычно происходит быстрее кредитных, это может оказывать некоторое давление на процентную маржу банков. Снижение нормы сбережений в 2018 г. (остается на низком уровне в сравнении с 2015 – 2017 гг.) связано в большей мере со значительным увеличением кредитования населения и в меньшей мере – с сокращением темпа роста депозитов.

В отношении 2019 г. сохраняется неопределенность относительно того, как отреагируют цены на повышение НДС; как отразится на инфляции ослабление рубля, которое произошло в этом году; насколько все это скажется на инфляционных ожиданиях. Повышенные инфляционные ожидания могут изменить потребительское поведение, уменьшить стимулы к сбережениям.

Можно ожидать, что 2019 г. также окажется нелегким и для российского фондового рынка. Прежде всего, сохранится неопределенность на мировых финансовых рынках. Все это может косвенно повлиять на российский рынок и сформировать внешний фон с негативным оттенком.

АО АКБ «ЦентроКредит» продолжит придерживаться консервативного подхода в формировании фондовых и иных активов, с особой тщательностью осуществлять мониторинг отчетности контрагентов и их поведения на финансовом рынке, а также продолжит практику пристального контроля финансового положения своих заемщиков с целью превентивного выявления признаков его ухудшения. В силу достаточности собственных средств и структуры активов, в политике формирования ресурсной базы Банк будет продолжать крайне умеренную и сбалансированную стратегию, ориентируясь на относительно дешевые институциональные средства, в том числе доступные на рынке РЕПО, и на обеспечение тагетизируемой маржинальности банковских операций.

#### 2.4. Информация о распределении чистой прибыли

На 1 января 2019 г. суммарный оплаченный (размещенный) акционерный капитал составляет 6 695 904 540 руб., акции процедуру листинга не проходили, в открытую продажу не поступали.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2018 г., Банк объявил дивиденды по итогам 2017 г. в размере 442 273 тыс. руб. за счет прибыли, полученной по итогам 2017 г., и части нераспределенной прибыли прошлых лет: по обыкновенным акциям – 25,76 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 6,44 руб. в расчете на одну акцию. Дивиденды выплачены в июле 2018 г.

На собрании акционеров, состоявшемся в сентябре 2017 г., Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2017 г. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 600 228 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 34,96 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 8,74 руб. в расчете на одну акцию. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 г., Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2016 г. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 309 729 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 18,04 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 4,51 руб. в расчете на одну акцию.

Сумма не востребованных акционерами дивидендов в течение установленного законодательством Российской Федерации срока составила 32 тыс. руб. (в 2017 г.: 39 тыс. руб.)

В течение всего 2018 г. общее количество акций Банка не менялось.

На дату подготовки настоящего отчета срок для проведения годового Общего Собрания акционеров Банка не наступил, в связи с чем решения о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2018 г. и решения о начислении/выплате дивидендов по акциям не принимались.

(в тысячах российских рублей)

**3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА****3.1. Основные положения учетной политики Банка****Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Принципы, методы оценки статей баланса и способы ведения бухгалтерского учета утверждены в Учетной политике Банка на 2018 г. Учетная политика Банка на 2018 г. составлена в соответствии с нормами Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – № 579-П), а также иными нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 февраля 2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П в Учетную политику внесены изменения, касающиеся вопросов отражения переоценки требований и обязательств по договорам по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Учетная политика Банка сформирована на следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- принцип непрерывности деятельности Банка;
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета;
- принцип своевременности отражения операций;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления»;
- принцип осторожности;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов;
- принцип преемственности входящего баланса;
- принцип приоритета содержания над формой;
- принцип открытости.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке:

- ❖ активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- ❖ активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- ❖ активы, требования и обязательства, конкретная величина которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов;
- ❖ денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов), средства на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, не обремененные ограничениями по их использованию либо недоступные для использования;
- ❖ операции с финансовыми инструментами:
  - ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах. Отнесение (в момент принятия к учету) ценных бумаг к соответствующей категории зависит от целей приобретения, наличия справедливой стоимости, контроля/значительного влияния над управлением/деятельностью акционерным обществом.

(в тысячах российских рублей)

- Переклассификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России;
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. При первоначальном признании долговых ценных бумаг, в балансовую стоимость, помимо суммы фактических затрат на приобретение, включается сумма уплаченного процентного (купонного) дохода. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее – ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов/расходов, начисляемых с момента первоначального признания;
  - при выбытии (реализации) ценных бумаг списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО» (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг);
  - с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери. Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки;
  - по сделкам РЕПО Банк ведет бухгалтерский учет с преимущественным применением метода «без признания» предусматривающий отражение:
    - денежных средств по сделкам прямого РЕПО на счетах по учету прочих привлеченных средств, по сделкам обратного РЕПО – на счетах по учету прочих размещенных средств; ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО на отдельных, обособленных балансовых счетах, получение ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО – на отдельных внебалансовых счетах;
  - требования и обязательства по договорам продажи или покупки финансовых активов отражаются на балансовых счетах в валюте платежа и в сумме, установленной договором;
  - выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по их номинальной стоимости с последующим начислением процентных (дисконтных) расходов;
  - ссудная и дебиторская задолженность отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в связи с изменением официального курса иностранной валюты в установленном порядке). В случае если ссудная и дебиторская задолженность имеет признаки обесценения, формируется резерв на возможные потери, в соответствии с нормативными документами Банка России;
  - кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а 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);
  - требования и обязательства по ПФИ, договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после дня заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости;
  - справедливая стоимость отдельных финансовых инструментов определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных представлена в соответствующей части данной годовой отчетности;
- ❖ резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон, резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов;
  - ❖ основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – НВНОД), долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, запасы:
    - основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния готовности. Объекты принимаются к учету, включая сумму НДС, за исключением случаев, когда основное средство приобретается для передачи по договорам финансовой аренды (лизинга). Суммы возмещаемых налогов и пошлин в стоимость объектов не включаются.

(в тысячах российских рублей)

Основные средства, схожие по характеру и использованию, классифицированы в однородные группы:

- здания и сооружения;
  - мебель и оборудование;
  - банковское оборудование.
- нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 лет до 35 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
- к объектам НВНОД относятся принадлежащие Банку на праве собственности объекты, не предназначенные для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях. При этом, стоимость объекта может быть надежно определена, и он способен приносить Банку экономические выгоды в будущем. НВНОД представлена земельными участками и зданиями;
- амортизация объектов основных средств, НВНОД, нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

Срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения и анализируется на конец каждого отчетного года. Расчетные сроки полезного использования основных средств представлены ниже:

	Годы
Здания и сооружения	20-50
Мебель и оборудование	2-7
Банковское оборудование	3-20

В соответствии с Учетной политикой, если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетные сроки полезного использования НВНОД представлены ниже:

	Годы
Здания	50
Земельные участки	Неограниченный срок

- последующая оценка объектов имущества основывается на модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации;
- материальные запасы отражаются по сумме фактических затрат на их приобретение без включения в стоимость суммы НДС;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
  - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
  - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
  - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средства труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
  - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были признаны объекты, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:
  - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предмета труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
  - предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.
- объекты основных средств и нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;

(в тысячах российских рублей)

## ❖ признание доходов и расходов:

- доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», т.е. финансовые результаты от операций отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов;
- доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности;
- процентные доходы подлежат признанию в балансе по активам, отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества. По активам 4-5 категорий качества получение процентных доходов признается неопределенным и отражается в балансе Банка по «кассовому» методу, т.е. по факту получения денежных средств или иного имущества;
- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» предусмотрен принцип отражения доходов и расходов с применением ставки дисконтирования по отдельным видам операций (операций с имуществом и обязательства по вознаграждениям работникам);
- периодичность отнесения расходов будущих периодов на расходы отчетного периода – ежемесячно;

## ❖ периодичность выведения финансового результата Банка – ежегодно, после окончания периода СПОД.

**Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в расчетных оценках**

В процессе применения Учетной политики Банка руководство использовало свои суждения, делало оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

*Оценка финансовых инструментов*

Как описывается в Примечании 4.17, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 4.17 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

*Резервы на возможные потери*

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 590-П). На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**Изменения в Учетной политике**

В Учетной политике Банка на 2019 г. отражены следующие основные изменения в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 г. нормативными документами Банка России:

- в связи с вступлением Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее - Положение №

(в тысячах российских рублей)

604-П) изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению векселей и сберегательных сертификатов.

- в связи с вступлением Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее - Положение № 605-П) изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.
- в связи с вступлением Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее - Положение № 606-П) изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет операций с ценными бумагами.
- в связи с изменением Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" изложен в новой редакции раздел Учетной политики, определяющий учет доходов, расходов Банка и прочего совокупного дохода. В частности, доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки. Вместо ставки дисконтирования применяется эффективная процентная ставка.
- в связи с Указанием Банка России от 16 ноября 2017 г. № 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" внесены изменения в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. В частности, в отношении договоров, признаваемых производными инструментами в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.
- В Рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### Изменения в представлении или реклассификации статей годовой отчетности

Данные статей годовой отчетности за 2018 г. не были изменены или реклассифицированы по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

### 3.2. Информация об ошибках предыдущих периодов

В течение 2018 г. существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

### 3.3. Информация о существенных категориях некорректирующих событий после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие или способные повлиять на финансовое состояние и развитие Банка, раскрыты в настоящей пояснительной информации.

#### Решение о ликвидации Банка

В период между отчетной датой и датой подписания настоящего отчета решение о ликвидации Банка не принималось.

(в тысячах российских рублей)

*Существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов*

В период между отчетной датой и датой подписания настоящего отчета существенных покупок активов, классификаций активов в качестве предназначенных для продажи, прочих существенных выбытий активов не было.

*Уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации*

Уничтожение имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

*Решение реструктуризации или планы проведения реструктуризации*

Решение о реструктуризации и планы проведения реструктуризации Банка после отчетной даты не принимались.

*Существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями*

Существенных сделок с собственными акциями после отчетной даты не совершалось.

*Существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют*

Существенных изменений после отчетной даты не зафиксировано.

*Изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы, и обязательства*

Изменений налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающих существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы, и обязательства, не было.

*Признание существенных договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств*

Существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии, выходящих за рамки обычной деятельности Банка, а также превышающих установленные лимиты, после отчетной даты не принималось.

*Начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты*

Судебных разбирательств по существенным событиям, произошедшим после отчетной даты, и способных существенным образом повлиять на отчетность Банка, не происходило.

### **3.4. Информация о корректирующих событиях после отчетной даты**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 г. в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают влияния на финансовое положение Банка.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация об операциях, отраженных в бухгалтерском учете в 2018 г. и относящихся к корректирующим СПОД, в разрезе статей отчетной формы 04090807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

	2018 г. после СПОД	2018 г. до СПОД	Изменение
Процентные доходы	6 562 692	6 562 657	35
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 481 783	3 481 748	35
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 232 198	2 232 163	35
Чистые (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 236 666)	(4 234 727)	(1 939)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(452 430)	(456 723)	4 293
Комиссионные доходы	524 027	524 023	4
Комиссионные (расходы)	(70 449)	(68 391)	(2 058)
Чистые (расходы)	(103 998)	(104 333)	335
Операционные (расходы)	(1 364 969)	(1 355 049)	(9 920)
<b>(Убыток) до налогообложения</b>	<b>(1 468 967)</b>	<b>(1 459 382)</b>	<b>(9 585)</b>
(Расход) по налогам	(729 219)	(729 218)	(1)
<b>(Убыток) за отчетный период</b>	<b>(2 198 186)</b>	<b>(2 188 600)</b>	<b>(9 586)</b>

По результатам корректирующих событий СПОД убыток после налогообложения за 2018 г. увеличился на 9 586 тыс. руб.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	1 476 049	1 085 989
Средства в Центральном банке Российской Федерации	986 765	1 557 953
Обязательные резервы	(113 511)	(176 607)
Средства в кредитных организациях, всего, в т. ч.:	5 158 857	3 900 236
– <i>российские кредитные организации</i>	4 467 543	2 662 554
– <i>иностранные кредитные организации</i>	698 540	1 239 123
– <i>резервы на возможные потери (Примечание 5.2)</i>	(7 226)	(1 441)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 508 160</b>	<b>6 367 571</b>

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

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства	1 476 049	1 085 989
Средства в Центральном банке Российской Федерации	986 765	1 557 953
Средства в кредитных организациях	5 166 083	3 901 677
	<b>7 628 897</b>	<b>6 545 619</b>
За вычетом:		
Обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	(113 511)	(176 607)
Средства в кредитных организациях, обремененные ограничениями по их использованию либо недоступные для использования	(62 841)	(73 244)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 452 545</b>	<b>6 295 768</b>

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства, исключенные из статьи "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о движении денежных средств, представлены ниже:

- ▶ обязательные резервы, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, в размере 113 511 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 176 607 тыс. руб.);
- ▶ остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2019 г. содержат сумму неснижаемого остатка 24 883 тыс. руб. по одному контрагенту;
- ▶ остатки, не являющиеся активами 1 категории качества, в сумме 7 958 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 73 244 тыс. руб.);
- ▶ остатки средств в НКО НКЦ (АО), предназначенные для клирингового обеспечения (гарантийный фонд), в сумме 30 000 тыс. руб. на 1 января 2019 г.

Иных ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг представлена ниже:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги	39 984 867	21 068 458
Долевые ценные бумаги	20 369 664	18 270 340
Производные финансовые активы	25 086	68 334
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>60 379 617</b>	<b>39 407 132</b>

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе географических зон представлена в Примечании 8.3.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют представлена в Примечании 8.4.3.

#### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, включают в себя следующие позиции:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	38 693 844	20 009 816
Акции	10 178 304	185 340
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>48 872 148</b>	<b>20 195 156</b>

#### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе их видов, с указанием сроков погашения и величины процентной/купонной ставки:

	на 1 января 2019 г.			на 1 января 2018 г.		
	Срок обращения	Ставка купона	Балансовая стоимость	Срок обращения	Ставка купона	Балансовая стоимость
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	февраль 2017 г. - май 2034 г.	7,25-7,70%	39 984 867	февраль 2017 г. - март 2033 г.	7,70%	20 520 064
Облигации кредитных организаций			-	март 2016 г. - март 2021 г.	10,20%	548 394
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>39 984 867</b>			<b>21 068 458</b>

(в тысячах российских рублей)

**Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ниже представлена структура долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 727 476	6 803 716
Добыча полезных ископаемых, из них:	4 452 567	4 707 332
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3 505 010	3 569 580
Обрабатывающие производства, из них:	3 886 323	1 370 521
металлургическое производство и производство готовых		
металлических изделий	3 047 459	847 670
химическое производство	787 388	392 700
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	51 476	65 351
производство машин и оборудования	-	64 800
Транспорт и связь	2 858 272	2 752 805
Финансовая деятельность	852 162	627 522
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных		
средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного		
пользования	814 863	1 625 833
Операции с недвижимым имуществом, аренда и		
предоставление услуг	778 001	316 350
Строительство	-	66 261
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой</b>	<b>20 369 664</b>	<b>18 270 340</b>
<b>стоимости через прибыль или убыток</b>		

**Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, составленная по данным отчетной формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментов».

	на 1 января 2019 г.				на 1 января 2018 г.			
	Справедливая стоимость		Сумма	Сумма	Справедливая стоимость		Сумма	Сумма
	актива	обязательства			актива	обязательства		
Форвард	387	-	42 608	-	-	-	-	-
драгоценные металлы	387	-	42 608	-	-	-	-	-
Фьючерс	-	-	5 969 772	-	-	-	3 795 353	-
иностранная валюта	-	-	1 960 563	-	-	-	3 795 353	-
производные финансовые инструменты	-	-	4 009 209	-	-	-	-	-
Своп (кредитно-дефолтный своп)	24 699	-	6 947 060	-	68 334	-	5 760 020	-
ценные бумаги	24 699	-	6 947 060	-	68 334	-	5 760 020	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>25 086</b>	<b>-</b>	<b>12 959 440</b>	<b>-</b>	<b>68 334</b>	<b>-</b>	<b>9 555 373</b>	<b>-</b>

**Форварды и фьючерсы**

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменением процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в тысячах российских рублей)

**4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность****В разрезе видов заемщиков и направлений деятельности Банка**

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

Ниже приведена структура ссудного портфеля Банка в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч.:</b>	<b>29 827 852</b>	<b>23 896 459</b>
- предоставленные кредиты	22 574 416	18 621 017
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	6 076 806	4 214 368
- финансовая аренда	1 010 873	1 061 054
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	23	-
- прочая ссудная задолженность	165 734	20
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 692 190</b>	<b>5 671 042</b>
- ипотечные кредиты	87 700	83 400
- требования по сделкам по приобретению права требования	29 329	25 419
- жилищные кредиты	3 750	57 379
- автокредиты	322	322
- иные потребительские кредиты	3 571 089	5 504 522
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 721 664</b>	<b>780 483</b>
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	2 349 996	-
- межбанковские депозиты	371 668	780 483
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>36 241 706</b>	<b>30 347 984</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(20 555 323)</b>	<b>(19 259 641)</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>15 686 383</b>	<b>11 088 343</b>

**В разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц Банка представлена в следующей таблице:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Строительство (инфраструктурных объектов)	8 020 098	6 311 742
Финансовая деятельность	6 676 829	5 037 868
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 739 296	4 612 862
Добыча полезных ископаемых	2 500 212	1 514 000
Обрабатывающие производства, из них:	2 458 383	1 800 824
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 597 520	997 837
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	377 582	22 920
производство транспортных средств и оборудования	249 961	69 132
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	100 000	340 333
производство машин и оборудования	60 020	20
химическое производство	19 500	23 000
обработка древесины и производство изделий из дерева	-	347 582
прочие обрабатывающие производства	53 800	-
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 241 275	2 056 863
Транспорт и связь	1 982 989	1 509 030
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	671 170	661 170
Прочие виды деятельности	537 600	392 100
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>29 827 852</b>	<b>23 896 459</b>

(в тысячах российских рублей)

### В разрезе географических зон

Основной объем операций Банк осуществляет по месту нахождения своего головного офиса в г. Москве, однако география бизнеса Банка охватывает и другие регионы Российской Федерации.

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), всего,</i>	<i>29 827 852</i>	<i>23 896 459</i>
в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:		
Московская область	14 318 993	11 103 467
Магаданская область	2 500 212	1 514 000
г. Москва	2 416 712	3 073 687
Краснодарский край	1 192 079	1 094 421
Липецкая область	973 342	961 222
Республика Калмыкия	432 628	-
Республика Северная Осетия-Алания	456 461	-
Ленинградская область	347 582	427 582
Тверская область	300 000	299 847
Калининградская область	250 000	250 000
Калужская область	249 961	69 132
Челябинская область	200 000	200 000
г. Санкт-Петербург	100 000	314 453
Республика Дагестан	9 253	-
Вологодская область	3 800	-
Ставропольский край	-	360 000
Республика Башкортостан	-	14 280
юридических лиц - нерезидентов	6 076 829	4 214 368
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, всего,</i>	<i>3 692 190</i>	<i>5 671 042</i>
в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:		
г. Москва	3 471 954	5 431 420
Московская область	132 231	186 995
Краснодарский край	75 848	42 493
Смоленская область	-	54
физических лиц - нерезидентов	12 157	10 080
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций, всего,</i>	<i>2 721 664</i>	<i>780 483</i>
в т.ч. в разрезе регионов Российской Федерации:		
г. Москва	2 349 996	-
кредитных организаций - нерезидентов	371 668	780 483
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>36 241 706</b>	<b>30 347 984</b>
Резервы на возможные потери	(20 555 323)	(19 259 641)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>15 686 383</b>	<b>11 088 343</b>

### В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлен в таблице ниже\*:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
до востребования и до 30 дней	8 906 333	5 040 130
от 31 до 90 дней	3 558 104	827 549
от 91 до 180 дней	5 763 841	5 198 576
от 181 до 270 дней	998 299	2 425 159
от 271 дня до года	4 712 322	5 805 434
свыше года	9 070 912	8 334 849
просроченная задолженность	3 231 895	2 716 287
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>36 241 706</b>	<b>30 347 984</b>

\* По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют представлена в Примечании 8.4.3.

(в тысячах российских рублей)

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

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги	2 622 562	-
Долевые ценные бумаги	191 548	248 866
<b>Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 814 110</b>	<b>248 866</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.2)	-	(3 190)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 814 110</b>	<b>245 676</b>

#### Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО

На 1 января 2019 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, в размере 2 557 340 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. отсутствовали), включают в себя облигации федерального займа РФ сроком обращения февраль 2017 г. – март 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %.

#### Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 1 января 2019 г. долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 2 622 562 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. отсутствовали), включают в себя облигации федерального займа РФ сроком обращения февраль 2017 г. – март 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %.

#### Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	99 981	-
Строительство	56 100	103 919
Транспорт и связь	35 400	29 498
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	115 382
Финансовая деятельность	67	67
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов</b>	<b>191 548</b>	<b>248 866</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.2)	-	(3 190)
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>191 548</b>	<b>245 676</b>

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 8.3.

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют представлена в Примечании 8.4.3.

Информация о ценных бумагах и других финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 8.5.

#### 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 1 января 2019 г. инвестиции, удерживаемые до погашения, отсутствовали (на 1 января 2018 г.: 7 962 781 тыс. руб., включали в себя облигации федерального займа РФ сроком погашения 23 марта 2033 г. с номинальной годовой процентной ставкой 7,7 %).

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе географических зон представлена в Примечании 8.3.

(в тысячах российских рублей)

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе валют представлена в Примечании 8.4.3.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 8.5.

#### 4.6. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Суммарная доля основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка незначительна и составляет всего 1,0%.

Ниже представлена структура и движение по статьям:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Незавершенные капитальные вложения	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной стоимости</b>								
на 1 января 2018 г.	156 320	153 986	32 073	-	957 639	51 917	4 166	1 366 101
Поступления	-	32 313	-	32 313	20 910	23 726	37 967	147 229
Выбытие и списание	-	(10 570)	(2 704)	(32 313)	(32 386)	-	(39 023)	(116 996)
на 1 января 2019 г.	156 320	175 729	29 369	-	956 163	75 643	3 110	1 396 344
<b>Накопленная амортизация</b>								
на 1 января 2018 г.	9 208	118 978	20 428	-	15 400	8 446	-	172 458
Начисленная амортизация	625	18 249	3 355	-	8 742	6 780	-	37 751
Выбытие и списание	-	(10 148)	(1 714)	-	(494)	-	-	(12 356)
на 1 января 2019 г.	9 831	127 079	22 069	-	23 648	15 226	-	197 853
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 г.	-	-	-	-	(210 144)	-	-	(210 144)
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 г.	-	-	-	-	(324 728)	-	-	(324 728)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>								
на 1 января 2018 г.	147 114	35 008	11 645	-	742 095	43 471	4 166	983 499
на 1 января 2019 г.	146 489	48 650	7 300	-	807 787	60 417	3 110	873 753

На 1 января 2019 г.:

- отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств;
- отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- отсутствуют обесцененные основные средства, нематериальные активы;
- величина ликвидационной стоимости, а также величина затрат на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств Банка не оказывает существенного влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов;
- отсутствуют активы, классифицированные как предназначенные для продажи;
- отсутствуют договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению;
- отсутствует недвижимость в категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также в течение отчетного года переводов объектов недвижимости между категориями недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи, не было;
- отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия;
- отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

(в тысячах российских рублей)

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах, в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, включая :

	за 2018 г.	за 2017 г.
Арендный доход	48 811	10 907
Прямые операционные расходы (в т.ч. расходы на ремонт и текущее обслуживание)	(13 059)	(9 052)
Убыток от выбытия НВНОД	(158)	(4 820)

#### 4.7. Информация об операциях аренды

Признанные в отчете о финансовых результатах Банка доходы от операций финансовой аренды по итогам 2018 г. составили 5 065 тыс. руб. или 0,1 % в составе процентных доходов (за 2017 г.: 11 195 тыс. руб. и 0,2 %, соответственно).

В течение 2018 г. и 2017 г. новые договоры финансовой аренды не заключались.

	за 2018 г.	за 2017 г.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3 665	3 836
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 584	1 584
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48 811	10 907
<b>Доходы от аренды</b>	<b>54 060</b>	<b>16 327</b>
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	44 202	46 689
<b>Расходы на аренду</b>	<b>44 202</b>	<b>46 689</b>

У Банка, как арендатора основных средств, заключены договоры операционной аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, незначительная часть аренда машин и оборудования. Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

#### 4.8. Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	326 009	141 054
Расчеты по госпошлинам и неустойкам	127 866	148 852
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	126 174	143 761
Требования по процентам по ссудам	60 193	106 218
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	40 242	50 722
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	36 364	57 407
Расчеты по начисленным доходам по акциям	7 044	11 110
Требования по начисленным комиссиям	2 708	3 399
Требования по перевозке наличных денежных средств	-	28 165
Прочее	17 341	24 595
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>743 941</b>	<b>715 283</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Драгоценные металлы	8 121	9 624
Расходы будущих периодов	3 502	542
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 066	937
Прочее	2 972	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>15 661</b>	<b>11 103</b>
Резервы на возможные потери	(171 642)	(222 541)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>587 960</b>	<b>503 845</b>

(в тысячах российских рублей)

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
До года	745 762	669 717
Более 1 года	13 840	56 669
<b>Итого прочие активы</b>	<b>759 602</b>	<b>726 386</b>

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представляет собой, в основном, требования по просроченной задолженности по кредитным договорам (штрафы, пени, неустойки, госпошлина) и требования по прочим операциям.

Информация о прочих активах в разрезе валют представлена в Примечании 8.4.3.

#### 4.9. Средства кредитных организаций

На 1 января 2019 г. средства кредитных организаций, в размере 50 515 369 тыс. руб., включают в себя договоры РЕПО с российскими кредитными организациями (на 1 января 2018 г.: 22 588 265 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. средства кредитных организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с российскими кредитными организациями сроком погашения до 11 января 2019 г. и 12 января 2018 г., соответственно.

	на 1 января 2019 г.				на 1 января 2018 г.			
	Справедливая стоимость переданного обеспечения				Справедливая стоимость переданного обеспечения			
	Балансовая стоимость ссуды	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО	Балансовая стоимость ссуды	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО
Государственные долговые ценные бумаги	43 452 425	38 693 844	2 557 340	6 661 579	22 454 277	20 009 816	-	4 626 933
Долевые ценные бумаги компаний	7 104 866	10 178 304	-	-	161 950	185 340	-	-
<b>Итого</b>	<b>50 557 291</b>	<b>48 872 148</b>	<b>2 557 340</b>	<b>6 661 579</b>	<b>22 616 227</b>	<b>20 195 156</b>	<b>-</b>	<b>4 626 933</b>

Обязательства по начисленным процентам в сумме 41 922 тыс. руб. включены в состав балансовой стоимости ссуды (на 1 января 2018 г.: 27 962 тыс. руб.).

#### 4.10. Государственные субсидии и другие формы государственной помощи

Банк не получает государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

#### 4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена следующим образом:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
<b>Счета и депозиты юридических лиц, в т. ч.:</b>	<b>6 746 852</b>	<b>7 619 852</b>
текущие счета/счета до востребования	6 707 922	5 285 971
срочные депозиты	38 930	2 333 881
<b>Счета и депозиты физических лиц, в т. ч.:</b>	<b>4 313 853</b>	<b>4 231 732</b>
срочные депозиты	3 210 863	3 612 625
текущие счета/счета до востребования	1 102 990	619 107
<b>Брокерские счета, в т. ч.:</b>	<b>2 355 849</b>	<b>1 985 444</b>
счета юридических лиц	1 972 933	1 481 271
счета физических лиц	382 916	504 173
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>13 416 554</b>	<b>13 837 028</b>

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
<b>Средства клиентов юридических лиц, всего,</b>	<b>8 719 785</b>	<b>9 101 123</b>
в т.ч. по видам экономической деятельности:		
Финансовая деятельность	5 043 411	5 380 916
Строительство	1 053 746	174 256
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	483 563	953 861
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	446 278	372 079
Обрабатывающие производства, из них:	189 024	1 443 545
обработка древесины и производство изделий из дерева	123 024	422 225
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	27 493	11 799
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6 462	4 453
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	4 178	12 601
химическое производство	3 338	1 340
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 293	6 965
производство машин и оборудования	668	290
производство транспортных средств и оборудования	189	40
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	107	12
прочие обрабатывающие производства	20 272	983 820
Транспорт и связь	150 802	536 133
Добыча полезных ископаемых, из них:	46 941	117 322
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	5 840	8 151
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5 456	37 982
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	746	1 426
Прочие виды деятельности	1 299 818	83 603
<b>Средства клиентов физических лиц, всего,</b>	<b>4 696 769</b>	<b>4 735 905</b>
из них:		
по брокерским операциям	382 916	504 173
<b>ИТОГО</b>	<b>13 416 554</b>	<b>13 837 028</b>

#### 4.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Сроки размещения	Сроки погашения	Годовая процентная ставка, %	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Сберегательные сертификаты	16.01.2015 - 31.05.2018	15.01.2019 - 18.04.2028	6,5%-13,2%	533 854	4 269 353
Процентные векселя	29.12.2016- 27.12.2018	до востр.- 26.01.2019	5,75%-7,5%	61 301	161 593
Дисконтные векселя	16.09.2015	до востр.	-	892	892
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>596 047</b>	<b>4 431 838</b>

Выпущенные Банком финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент, и имеющие встроенные ПФИ, стоимость которых взаимозависима, на отчетную дату отсутствуют.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком

В течение отчетного периода не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

(в тысячах российских рублей)

#### 4.13. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена структура прочих обязательств:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Обязательства по уплате процентов	157 305	357 991
Кредиторская задолженность	11 355	5 564
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	5 969	5 159
Незавершенные расчеты по банковским картам	3 471	2 489
Расчеты с акционерами по дивидендам	540	513
Прочее	804	953
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>179 444</b>	<b>372 669</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты с клиентами	197 042	109 970
Расчеты с работниками	111 686	94 079
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	9 065	7 939
Прочее	6 363	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>324 156</b>	<b>211 988</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>503 600</b>	<b>584 657</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
До года	442 936	529 350
Более 1 года	60 664	55 307
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>503 600</b>	<b>584 657</b>

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют представлена в Примечании 8.4.3.

#### 4.14. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Сведения о условных обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери представлены ниже\*:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Гарантии и поручительства:	9 808 014	6 579 682
в т. ч. со сроком более 1 года	1 934 033	541 567
Неиспользованные кредитные линии:	807 582	550 807
в т. ч. со сроком более 1 года	294 061	139 047
в т. ч. сгруппированные в портфели однородных элементов	51 323	48 586
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>10 615 596</b>	<b>7 130 489</b>
Резервы на возможные потери (Примечание 5.2)	(1 016 243)	(788 054)
<b>Чистая сумма обязательств кредитного характера</b>	<b>9 599 353</b>	<b>6 342 435</b>

\* - По данным формы отчетности № 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г.:

- резервы - оценочные обязательства не создавались;
- условные обязательства некредитного характера и условные активы отсутствовали.

#### 4.15. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

(в тысячах российских рублей)

**4.16. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов****Ценные бумаги**

Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и используемые исходные данные установлены «Методикой определения Справедливой стоимости финансовых инструментов».

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ❖ **Исходные данные 1 Уровня** - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.
- ❖ **Исходные данные 2 Уровня** - это Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ❖ **Исходные данные 3 Уровня** - это ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

Для оценки справедливой стоимости Банк максимально использует уместные *Наблюдаемые исходные данные* и минимально *Ненаблюдаемые исходные данные*. Предпочтение отдается **Исходным данным 1 Уровня**.

Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой на добровольной основе проводилась бы операция по продаже актива и передачи обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

В отношении ценных бумаг, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- ✓ средневзвешенную цену, рассчитанную организатором торгов на территории РФ;
- ✓ цену закрытия, раскрываемую зарубежными биржами и опубликованную информационным агентством Bloomberg;
- ✓ цену размещения - для ценных бумаг, приобретенных на аукционе при первичном размещении выпуска и/или в течение 30 торговых дней с момента их допуска к вторичному обращению.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки надежно определенной справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший из 30 торговых дней ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на *неактивном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- последнюю цену спроса, опубликованную организаторами торгов;
- цену BVAl, рассчитанную информационным агентством Bloomberg;
- оценочную (расчетную) цену, определенную Ценовым центром НРД;
- рыночную стоимость ценной бумаги, определенную в т. ч. Независимым оценщиком с использованием рыночного, затратного, доходного подходов к определению справедливой стоимости.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные *Исходные данные 2 и 3 Уровней*, при этом предпочтение отдается *Исходным данным 2 Уровня*. Для надежного определения справедливой стоимости к *Исходным данным 2 Уровня* и ниже Банк применяет корректировочные коэффициенты.

(в тысячах российских рублей)

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, как то:

- **Изменение рынка:**

Рынок может стать неактивным (переход с Уровня 1 на Уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с Уровня 2 на Уровень 3).

- **Изменение методов оценки:**

Применение новых методов оценки, в которых учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с Уровня 3 на Уровень 2).

Распределение финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости осуществляется Банком на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц. Переходы Финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости оформляются Профессиональным суждением.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты с даты первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

В отношении производных финансовых инструментов, обращающихся на *организованном рынке*, Банк применяет в порядке убывания приоритетов:

- по биржевым ПФИ, расчеты по которым осуществляются на основе перечисления вариационной маржи, справедливая стоимость определяется организатором торгов в размере вариационной маржи (в т.ч. на основании отчетов брокера);
- последнюю цену закрытия, определяемую организатором торгов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на *неактивном рынке*, определяется на основании методик оценки, широко используемых участниками рынка, в т. ч.: модель Блэка-Шоулза для опционов; типовые модели расчета цен финансовых инструментов, реализованные информационным агентством Bloomberg и пр.

Ниже представлена информация о финансовых активах, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>на 1 января 2019 г.</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 318 996	1 060 621	-	60 379 617
Облигации федерального займа РФ	39 984 867	-	-	39 984 867
Долевые ценные бумаги	19 334 129	1 035 535	-	20 369 664
Производные финансовые инструменты	-	25 086	-	25 086
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 714 062	99 981	67	2 814 110
Облигации федерального займа РФ	2 622 562	-	-	2 622 562
Долевые ценные бумаги	91 500	99 981	67	191 548

(в тысячах российских рублей)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 1 января 2018 г.				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 027 639	379 493	–	39 407 132
Облигации федерального займа РФ	20 520 064	–	–	20 520 064
Долевые ценные бумаги	17 959 181	311 159	–	18 270 340
Облигации кредитных организаций	548 394	–	–	548 394
Производные финансовые инструменты	–	68 334	–	68 334
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 797	144 812	67	245 676
Долевые ценные бумаги	100 797	144 812	67	245 676

Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. отсутствуют.

#### Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности.

#### Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы с уровня 1 на уровень 2	
	2018 г.	2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	522 207	159 287
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	79 311
	<b>522 207</b>	<b>238 598</b>

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	Переводы с уровня 2 на уровень 1	
	2018 г.	2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	37 452	-
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 400	-
	<b>72 852</b>	<b>-</b>

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке. В течение года, завершившегося 31 декабря 2017 г.,

(в тысячах российских рублей)

переводов с уровня 2 на уровень 1 не было.

#### 4.17. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

На 1 января 2019 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		Ценные, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	Госуд. долговые ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры РЕПО	38 693 844	10 178 304	2 557 340	51 429 488
<b>Итого</b>		<b>38 693 844</b>	<b>10 178 304</b>	<b>2 557 340</b>	<b>51 429 488</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры РЕПО с кредитными организациями	35 026 626	7 104 866	2 336 867	44 468 359
<b>Итого</b>		<b>35 026 626</b>	<b>7 104 866</b>	<b>2 336 867</b>	<b>44 468 359</b>

На 1 января 2018 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры РЕПО	20 009 816	185 340	20 195 156
<b>Итого</b>		<b>20 009 816</b>	<b>185 340</b>	<b>20 195 156</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры РЕПО с кредитными организациями	18 258 699	161 950	18 420 649
<b>Итого</b>		<b>18 258 699</b>	<b>161 950</b>	<b>18 420 649</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного РЕПО, но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, купленных по договорам обратного РЕПО и реализованных по договорам прямого РЕПО, на 1 января 2019 г. составила 6 661 579 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 4 626 933 тыс. руб.). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2019 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 6 088 932 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 4 195 578 тыс. руб.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям РЕПО, на 1 января 2019 г. составила 51 429 488 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 20 195 156 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2019 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 44 426 437 тыс. руб. и в сумме 41 922 тыс. руб. в составе «Прочих обязательств» по строке «Обязательства по уплате процентов» (на 1 января 2018 г.: 18 420 649 тыс. руб. и 27 962 тыс. руб., соответственно).

(в тысячах российских рублей)

**4.18. Переклассификация финансовых инструментов из одной категории в другую**

В 1 квартале 2018 г. Банк реклассифицировал облигации федерального займа РФ из категории «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся для продажи» в связи со значительной реализацией ценных бумаг данной категории в целях финансирования приобретения нового выпуска облигации федерального займа РФ, который начал размещаться Министерством финансов РФ в феврале 2018 г.

В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов		7 962 781
Справедливая стоимость переклассифицированных активов	2 622 562	
(Расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые признаны за 2018 г.	(202 870)	

Эффективная процентная ставка по переклассифицированным активам на дату реклассификации находилась около 7,7%. Расчетная величина потоков денежных средств, которые Банк ожидал получить на дату переклассификации финансового инструмента была равна справедливой стоимости данных активов и составляла 8 362 438 тыс. руб.

В 2017 г. финансовые инструменты не переклассифицировались.

**4.19. Взаимозачет финансовых инструментов**

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе:

На 1 января 2019 г.	Валовая сумма признанных финансовых активов	Валовая сумма признанных финансовых обязательств	Нетто- величина, признанная в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был признан в бухгалтерском балансе		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто- величина
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	51 429 488	-	51 429 488	(44 468 359)	-	6 961 129
<b>Итого</b>	<b>51 429 488</b>	<b>-</b>	<b>51 429 488</b>	<b>(44 468 359)</b>	<b>-</b>	<b>6 961 129</b>

<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	44 468 359	-	44 468 359	(44 468 359)	-	-
<b>Итого</b>	<b>44 468 359</b>	<b>-</b>	<b>44 468 359</b>	<b>(44 468 359)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

На 1 января 2018 г.	Валовая сумма признанных финансовых активов	Валовая сумма признанных финансовых обязательств	Нетто- величина, признанная в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был признан в бухгалтерском балансе		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто- величина
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО	20 195 156	-	20 195 156	(18 420 649)	-	1 774 507
<b>Итого</b>	<b>20 195 156</b>	<b>-</b>	<b>20 195 156</b>	<b>(18 420 649)</b>	<b>-</b>	<b>1 774 507</b>

<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	18 420 649	-	18 420 649	(18 420 649)	-	-
<b>Итого</b>	<b>18 420 649</b>	<b>-</b>	<b>18 420 649</b>	<b>(18 420 649)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)

**4.20. Уставный капитал**

За отчетный период Уставный капитал Банка не изменялся и составляет 6 695 905 тыс. руб. Ниже приведена структура уставного капитала Банка:

	Количество обыкновенных акций, шт.	Количество привилегированных акций, шт.	Итого выпущенных акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
на 1 января 2019 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905
на 1 января 2018 г.	17 168 974	48	17 169 022	6 695 905

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 390 руб. за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Привилегированные акции Банка имеют номинальную стоимость 97 руб. 50 коп. за акцию и предоставляют акционерам - их владельцам право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют право голоса.

Ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, а также опционы не размещались.

Акции, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

**5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ****5.1. Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Кредиты клиентам	3 615 182	3 569 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 527 075	842 213
Средства в банках (в т.ч. по договорам обратного РЕПО)	29 765	84 369
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	269 745	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	120 925	114 466
<b>Процентные доходы</b>	<b>6 562 692</b>	<b>4 610 070</b>
Средства кредитных организаций	2 752 609	547 168
Средства клиентов	186 401	217 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 899	316 135
<b>Процентные расходы</b>	<b>3 080 909</b>	<b>1 080 987</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 481 783</b>	<b>3 529 083</b>

**5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков Банк формирует резервы под обесценение активов. В целях данной бухгалтерской финансовой отчетности задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение по видам активов за 2018 г.:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты	Прочие активы*	Итого
на 1 января 2018 г.	19 455 082	1 441	3 190	788 054	237 305	20 485 072
Формирование резервов	30 649 781	62 649	-	6 341 157	324 241	37 377 828
Восстановление резервов	(29 405 981)	(56 864)	(3 190)	(6 112 968)	(206 810)	(35 785 813)
Списание актива	(362)	-	-	-	(1 478)	(1 840)
на 1 января 2019 г.	20 698 520	7 226	-	1 016 243	353 268	22 075 247

\* - Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности)

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение по видам активов за 2017 г.:

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Средства, размещенные на счетах в кредитных организациях</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты</i>	<i>Прочие активы*</i>	<i>Итого</i>
на 1 января 2017 г.	18 474 138	24	3 190	1 012 273	179 599	19 669 224
Формирование резервов	38 783 915	63 247	-	4 482 183	241 232	43 570 577
Восстановление резервов	(37 556 859)	(61 830)	-	(4 706 402)	(134 082)	(42 459 173)
Списание актива	(246 112)	-	-	-	(49 444)	(295 556)
на 1 января 2018 г.	19 455 082	1 441	3 190	788 054	237 305	20 485 072

\* - Без учета резервов по требованиям по получению процентных доходов (информация по ним приводится вместе с резервами по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности)

### 5.3. Чистые прибыли/ (убытки) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли/ (убытки) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Чистые (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в т.ч.:		
- чистый (расход)/ доход от реализации ценных бумаг	(4 236 666)	(1 621 388)
- чистый (расход) от переоценки ценных бумаг	(949 570)	900 532
- чистый (расход) от операций с производными финансовыми инструментами	(3 146 057)	(1 778 678)
	(141 039)	(743 242)
Чистые (расходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 232)	(15 469)
Чистые (расходы) от операций с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 243 898)	(1 636 857)

### 5.4. Чистые прибыли/ (убытки) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Чистые прибыли/(убытки) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанные в отчете о финансовых результатах в разделе о прибылях и убытках, представлены ниже:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(3 347)	68 536

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанной в составе прочего совокупного дохода, и чистой прибыли (чистых убытках), реклассифицированной (реклассифицированных) из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков), представлена ниже:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	29 403	10 068
Перенос из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка) накопленного (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(19 944)	(69 362)
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(309 149)	-
Перенос из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	106 279	-
	(193 411)	(59 294)

(в тысячах российских рублей)

#### 5.5. О сумме курсовых разниц

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ниже:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой за исключением чистых доходов/(расходов) от курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 791	44 701
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>34 791</b>	<b>44 701</b>
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов/ (расходов) от курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(513 475)	436
Чистые доходы/ (расходы) от курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 045	(496 277)
<b>Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(452 430)</b>	<b>(353 841)</b>

Курсовые разницы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2018 г. отсутствуют.

В отчетном периоде отсутствует сумма курсовых разниц, возникших по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала.

#### 5.6. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

Структура доходов от участия в капитале других юридических лиц представлена следующим образом:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Дивиденды от вложений в акции, всего, в т.ч.:	1 989 947	1 212 090
- кредитных организаций	193 202	2
- российских организаций	1 775 943	1 211 885
- банков-нерезидентов	20 802	203

В 2018 г. Банк получил дивиденды от российских организаций на общую сумму 1 775 943 тыс. руб., из них 281 672 тыс. руб. от ПАО «ГМК Норильский никель», 238 425 тыс. руб. от ПАО АНК «Башнефть» и 166 538 тыс. руб. от ПАО АК «Юнипро».

В 2017 г. Банк получил дивиденды от российских организаций на общую сумму 1 211 885 тыс. руб., из них 224 871 тыс. руб. от ПАО «Юнипро», 178 156 тыс. руб. от ПАО АНК «Башнефть» и 128 616 тыс. руб. от ПАО АК «Алроса».

#### 5.7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Расчетные и кассовые операции	61 996	72 912
Предоставление банковских гарантий	242 086	190 729
Брокерское обслуживание	127 157	45 829
Операции с иностранной валютой	23 709	40 056
Перевод денежных средств	44 451	50 374
Прочее	24 628	16 841
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>524 027</b>	<b>416 741</b>
Операции с денежными средствами	4 837	4 730
Перевод денежных средств	26 929	26 061
Расчетные операции	18 876	15 604
Операции с иностранной валютой	2 596	2 979
Агентские комиссии	8 976	2 429
Прочее	8 235	9 007
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>70 449</b>	<b>60 810</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>453 578</b>	<b>355 931</b>

(в тысячах российских рублей)

**5.8. Операционные расходы**

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Вознаграждение работникам	738 676	736 457
Расходы от реализации собственных прав требования и кредитов	251 294	435 726
Содержание и аренда помещений	97 503	109 622
Услуги связи	46 265	40 727
Юридические, консультационные и профессиональные услуги	35 309	11 015
Амортизация	29 009	28 892
Страхование депозитов	25 743	20 012
Операции с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	23 890	22 554
Ремонт и техническое обслуживание	15 505	15 980
Представительские расходы	14 821	15 130
Офисные принадлежности	11 964	10 937
Маркетинг и реклама	9 149	7 484
Командировочные и сопутствующие расходы	7 344	9 375
Благотворительность	4 488	3 329
Страхование	2 101	2 785
Прочее	51 908	51 670
<b>Операционные расходы</b>	<b>1 364 969</b>	<b>1 521 695</b>

**5.9. Информация о вознаграждении работникам**

Общий размер вознаграждений работникам, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, представлен ниже:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Заработная плата и премии	514 630	515 007
Страховые взносы	140 503	137 246
Ежегодный оплачиваемый отпуск	43 345	45 524
Добровольное медицинское страхование	33 625	33 167
Выходное пособие	1 787	507
Прочее	4 786	5 006
<b>Итого</b>	<b>738 676</b>	<b>736 457</b>

**5.10. Расходы по налогам**

Ниже представлена информация об основных компонентах расходов по налогам:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Налог на прибыль 20 %	-	57 210
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	427 786	64 344
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, всего	301 433	203 631
в т.ч.:		
налог на прибыль по доходам, полученным в виде дивидендов	255 637	160 642
НДС	34 907	30 971
налог на имущество	5 639	6 651
налог на землю	2 686	2 502
расходы по квотированию рабочих мест	1 960	1 928
госпошлина	203	393
таможенные сборы	169	441
плата за негативное воздействие на окружающую среду	124	-
транспортный налог	108	103
Отложенный налог на прибыль	-	(22 941)
<b>Расход по налогам</b>	<b>729 219</b>	<b>302 244</b>

(в тысячах российских рублей)

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

	за 2018 г.	за 2017 г.
<b>Балансовая прибыль</b>	(2 198 186)	330 611
Исключаемые из прибыли доходы, облагаемые по другим ставкам (13%, 15%)	(4 585 012)	(1 480 411)
Прочие разницы, влияющие на сумму налогооблагаемой прибыли		
В том числе значительные:		
влияние разницы в налоговом и бухгалтерском учете ценных бумаг	3 146 057	1 778 678
Прочие незначительные влияния	1 218 729	(342 829)
Налогооблагаемая прибыль 20 %	(2 418 412)	286 049
<b>Налог на прибыль 20%</b>	-	57 210

За налоговые периоды 2017-2018 гг. Банком была получена прибыль, облагаемая по ставкам 15% и 20%.

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк не признал в бухгалтерском балансе:

- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 41 101 тыс. руб. (2017 г.: отложенный налоговый актив в размере 2 419 тыс. руб.);

- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов в размере 1 006 167 тыс. руб. (2017 г.: отложенный налоговый актив в размере 232 711 тыс. руб.).

На 1 января 2019 г. Банк не признавал отложенный налоговый актив в своем бухгалтерском балансе. Исходя из своих прогнозов на 2018-2022 гг., руководство Банка посчитало, что в течение приемлемого периода времени Банк не получит положительные финансовые результаты в том размере, которые позволят ему использовать свою отложенную налоговую экономию.

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2017-2018 гг., отсутствуют.

#### 5.11. Влияние движения основных средств на финансовый результат

Ниже приводятся сведения о влиянии движения основных средств на финансовый результат Банка:

	за 2018 г.	за 2017 г.
<i>Прочие операционные доходы</i>		
доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 405	4
<i>Операционные расходы</i>		
расходы от выбытия (реализации) основных средств	1 496	668
<b>Убыток от выбытия (реализации) основных средств</b>	<b>(91)</b>	<b>(664)</b>

#### 5.12. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок, исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

#### 5.13. Сведения о прекращенной деятельности

Решениями Правления Банка (протокол 10/18 от 10 мая 2018 г.) и Совета Директоров Банка (протокол 17-18 от 11 мая 2018 г.) был одобрен отказ от Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 г. в связи с прекращением всех договоров доверительного управления и исполнения всех обязательств по ним. Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России 5 июля 2018 г. уведомил Банк об аннулировании лицензии.

(в тысячах российских рублей)

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

	Уставные капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 1 января 2017 г.	6 695 905	37 757	1 004 386	17 580 048	25 318 096
Совокупный доход за год:	-	(49 853)	-	330 611	280 758
прибыль за год	-	-	-	330 611	330 611
прочий совокупный (расход) за год	-	(49 853)	-	-	(49 853)
Дивиденды объявленные (Примечание 2.4)	-	-	-	(909 918)	(909 918)
На 1 января 2018 г.	6 695 905	(12 096)	1 004 386	17 000 741	24 688 936
На 1 января 2018 г.	6 695 905	(12 096)	1 004 386	17 000 741	24 688 936
Совокупный (расход) за год:	-	(193 412)	-	(2 198 186)	(2 391 598)
(убыток) за год	-	-	-	(2 198 186)	(2 198 186)
прочий совокупный (расход) за год	-	(193 412)	-	-	(193 412)
Дивиденды объявленные (Примечание 2.4)	-	-	-	(442 241)	(442 241)
На 1 января 2019 г.	6 695 905	(205 508)	1 004 386	14 360 314	21 855 097

В течение отчетного периода Банк не применял ретроспективный пересчет сравнительных данных, т.к. существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились и существенные ошибки в предыдущие отчетные периоды не допускались.

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 2.4.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

На 1 января 2019 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 476 049	1 476 049
Средства в Центральном банке Российской Федерации	873 254	986 765
Средства в кредитных организациях	5 103 242	5 158 857
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 452 545</b>	<b>7 508 160</b>
На 1 января 2018 г.	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс
Наличные денежные средства	1 085 989	1 085 989
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 381 346	1 557 953
Средства в кредитных организациях	3 828 433	3 900 236
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 295 768</b>	<b>6 544 178</b>

Информация о величине денежных средств, исключенных из статьи Денежные средства и их эквиваленты в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, приведена в Примечании 4.1.

В отчетном периоде Банк не осуществлял существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

Движение денежных средств и их эквивалентов в разрезе географических зон представлено в Примечании 8.3.

## 8. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

### 8.1. Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации *Стратегии Банка на 2017-2018 гг.*, утвержденной Советом директоров.

Процесс управления рисками осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Организационная структура Банка сформирована с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками следующим образом:

- подразделения, принимающие риски в процессе реализации *Стратегии* поддерживают оптимальное соотношение доходности и риска, осуществляют последующий мониторинг принятых решений;
- подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, обеспечивая непосредственный процесс организации соответствующих информационных потоков, определяют необходимые лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность для предоставления органам управления Банка;
- аудит системы управления рисками проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует органы управления Банка (Правление, Совет директоров) о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

К внутренним структурам Банка, принимающим риски, относятся следующие органы управления:

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/ уменьшении уставного капитала, дроблении/ консолидации акций, выпуске/ конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- утверждает Устав Банка.

Совет директоров Банка:

- определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии развития и параметров бюджета*;
- утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску и целевые уровни риска*, а также утверждает *практические процедуры управления рисками и капиталом* применительно к рискам, признаваемым значимыми для деятельности Банка;
- определяет составы комитетов, принимающих риски,
- контролирует и оценивает отчеты по соблюдению лимитов и результаты стресс-тестирования на достаточность капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

Правление Банка:

- утверждает *процедуры управления рисками и капиталом* применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением значимых), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и /или видов операций (лимитов);
- утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов, рисков;
- обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- рассматривает текущую отчетность в рамках ВПОДК;
- принимает решение о вынесении вопросов на Совет директоров, Правление, уполномоченные Комитеты.

Помимо органов управления, непосредственно принимающих риски, в процесс принятия рисков, в том числе в процесс их предварительной экспертизы (на предмет соответствия внутренним документам и

(в тысячах российских рублей)

применимым законодательным нормам), расчета, оценки влияния на итоговые показатели деятельности и т.п., - вовлечены следующие Комитеты при Правлении и структурные подразделения:

*Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)* - утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов и рисков (в том числе распределяет планируемую величину кредитного риска между соответствующими подразделениями), рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

*Кредитный комитет* - принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок РЕПО и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

*Клиентский комитет* - рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/ услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

*Главное управление казначейских операций (Казначейство)* - в рамках Стратегии развития Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками, относятся:

*Управление оценки рисков (УОР):*

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- применительно к коммерческому кредитному портфелю определяет справедливую стоимость кредитных требований для целей МСФО и контролирует наличие и состояние имущества в залоге;
- участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

*Главное финансовое управление (ГФУ):*

- формирует проекты Стратегии развития и Бюджета Банка, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров склонности к риску и комплекса установленных лимитов;
- формирует предложения по значениям лимитов, склонности к риску, целевым показателям риска, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков, в том числе проводит агрегированное стресс-тестирование достаточности капитала;
- осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

*Служба внутреннего контроля (СВК)* осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

*Отдел сводной бухгалтерской отчетности* Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, и предоставляет данную информацию ГФУ и единоличному органу управления для целей контроля и принятия своевременных управленческих решений.

Единственным внутренним структурным подразделением Банка, отвечающим за аудит системы управления рисками, является Служба внутреннего аудита, которая на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

Идентификация рисков и оценка их значимости в рамках ВПОДК осуществляется один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если в спектре внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру рисков Банка, произошли существенные изменения (в частности, существенно изменена структура активов Банка, существенно изменена ключевая ставка Банка России и т.п.),

(в тысячах российских рублей)

может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Подходы к анализу рисков на предмет значимости определены в *Методике определения значимых рисков*. Перечень значимых рисков пересматривается и утверждается ежегодно. Значимыми рисками на 2018 год признаны:

- рыночные риски (фондовый, валютный, процентный);
- кредитный риск (в том числе кредитный риск контрагента).

В Банке разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, методология измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, а также установлена система лимитов для контроля данных рисков.

В рамках системы ВПОДК Банк определяет *склонность к риску (аппетит к риску)* и *планируемый капитал*.

При планировании *склонности к риску* Банк исходит из комплекса внутренних и внешних факторов, включая: текущую структуру рисков и капитала, величину значимых рисков, плановую структуру баланса, результаты стресс-тестов по рискам, рекомендации и планируемые нововведения регулятора, известные прогнозы по макроэкономическим показателям и инвестиционной активности, прочие существенные факторы экономического и политического характера.

*Склонность к риску* в обязательном порядке включает «запас прочности» (буфер) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков), и в отношении непредвиденных стрессовых событий, потенциально влекущих снижение капитала Банка. Данный показатель устанавливается Советом директоров Банка на соответствующий горизонт планирования (как правило, на ежегодной основе, к моменту начала цикла ежегодного бизнес-планирования).

Планирование капитала Банк осуществляет на основании долгосрочной *Стратегии* и с учетом краткосрочных финансовых планов (горизонт планирования составляет 12 месяцев).

Для целей последующего управления и контроля за рисками в рамках ВПОДК *планируемый капитал* и *планируемый показатель склонности к рискам* трансформируются в *систему лимитов*, представляющую собой совокупность лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим принятие рисков, прочих лимитов, необходимых для оценки текущего уровня рисков и для планирования надлежащих управленческих действий.

*Система лимитов* является многоуровневой структурой, включающей лимиты на активы (вложения) и лимиты на подверженность рискам (лимиты на потенциальный убыток) - как в абсолютных, так и в относительных единицах.

Система внутреннего контроля Банка включает *элементы и механизмы контроля* над соблюдением лимитов, в частности, *спектр сигнальных показателей о степени загрузки (утилизации) лимитов*.

Информация о достижении установленных *сигнальных значений* и/или *несоблюдении установленных лимитов* любого уровня незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей Управления оценки рисков и Казначейства.

Для каждого *сигнального показателя* Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Систематизация сведений о соблюдении лимитов по значимым рискам, в том числе сведений о степени их загрузки (достижение сигнальных значений) осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

Банк формирует отчетность в рамках системы ВПОДК на регулярной основе в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Основной объем отчетности в рамках системы ВПОДК формируется Управлением оценки рисков - в части данных о соблюдении *лимитов* и приближении к *сигнальным значениям*, и Главным финансовым управлением - в части соблюдения *Стратегии развития* и *плановых (целевых) значений капитала* и установленной Советом директоров *склонности к риску* (внутренней достаточности капитала).

Отчетность, предоставляемая Управлением оценки рисков:

- отчет о значимых рисках (ежедневно), включающий сведения:
  - ✓ об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями,
  - ✓ о степени загрузки структурными подразделениями выделенных им лимитов,
  - ✓ о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений,
- отчеты о значимых рисках в агрегированном формате (ежемесячно).

(в тысячах российских рублей)

Отчетность, представляемая Главным финансовым управлением (ежемесячно):

- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов;
- отчет о результатах агрегированного стресс-тестирования (с учетом всех рисков, присущих деятельности Банка);
- отчет о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, систематизированные Управлением оценки рисков по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

Отчеты о результатах стресс-тестирования, систематизированные Главным финансовым управлением по ключевым аспектам, представляются Совету директоров ежегодно, Правлению – ежеквартально.

## 8.2. Кредитный риск

Под *кредитным риском* понимается риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком. Внутри кредитного риска отдельно выделяется *риск дефолта контрагента* (далее – *кредитный риск контрагента*), рассчитываемый применительно к следующим группам активов:

- требованиям по операциям РЕПО;
- требованиям по производным финансовым инструментам, включая риск изменения стоимости требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- требованиям участника клиринга к центральному контрагенту.

Целью управления кредитным риском является поддержание риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, соответствующем стратегическим задачам развития деятельности. Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня кредитного риска;
- принятия мер по поддержанию кредитного риска и на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- постоянного контроля за объемами принимаемого Банком кредитного риска.

В рамках внутренней стратегии управления кредитным риском, исходя из характера операций и корпоративной структуры Банка принятие кредитного риска дифференцировано по двум блокам - *Коммерческий блок* и *Блок Казначейство*.

В части *Коммерческого блока* принятие *кредитного риска* осуществляется на индивидуальной основе *Кредитным Комитетом* (далее – «*Кредитный Комитет*») применительно к следующим видам операций:

- предоставление кредитов в любой форме за исключением размещения межбанковских кредитов/депозитов, операций обратного РЕПО, займов ценными бумагами и драгоценными металлами;
- предоставление лизингового финансирования;
- предоставление факторингового финансирования;
- открытие непокрытого аккредитива;
- приобретение прав (требований) по кредитным сделкам, заключенным третьими лицами;
- выдача банковских гарантий;
- формирование иных активов, несущих риск потерь, относящееся к компетенции Кредитного комитета (в частности, принятие отступного по кредитным требованиям).

В части *Блока Казначейство* принятие *кредитного риска*, в том числе *кредитного риска контрагента*, осуществляется Главным управлением казначейских операций в рамках лимитов, утвержденных Правлением Банка, применительно к следующим видам операций:

- предоставление межбанковских кредитов (депозитов), займов ценными бумагами и драгоценными металлами, а также приобретение векселей третьих лиц;
- совершение сделок прямого и обратного РЕПО;
- совершение сделок купли-продажи финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- совершение сделок с производными финансовыми инструментами (ПФИ);
- приобретение ценных бумаг, по которым не рассчитывается рыночный риск (т.е. ценных бумаг для инвестиционных целей или учитываемых по стоимости приобретения);
- размещение средств на корреспондентских счетах в иных кредитных организациях;
- размещение средств у брокеров, управляющих компаний, а также с использованием иных форм доверительного управления;

(в тысячах российских рублей)

- прочие расчетные и финансово-хозяйственные операции, и формирование иных активов, несущих риск потерь, осуществляемое в рамках компетенции *Казначейства*.

Целевой уровень кредитного риска (склонность к кредитному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом кредитного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Система лимитов кредитного риска образуется путем распределения предельного целевого уровня кредитного риска.

Соблюдение лимитов кредитного риска 1-го уровня и 2-го уровня контролируется на ежедневной основе *Управлением оценки рисков*. Соблюдение лимитов кредитного риска 3-го уровня, также в ежедневном режиме, контролируется подразделениями, осуществляющими документальное оформление и регистрацию кредитных операций, а именно:

- *Управлением кредитования* – в части операций, составляющих компетенцию *Кредитного комитета*,
- *Управлением сопровождения операций на финансовых рынках* – в части операций, составляющих компетенцию *Казначейства*.

В случае нарушения соответствующих «подконтрольных» лимитов и/или в случае приближения к сигнальным значениям лимитов информация о данном факте и его причинах, а также предложения по снижению кредитного риска доводятся:

- руководителями *Управления кредитования* и/или *Управления сопровождения операций на финансовых рынках* до начальника *Управления оценки рисков* - в случае нарушения лимитов 3-го уровня, и/или
- руководителем *Управления оценки рисков* до сведения *Исполнительных органов* и *Совета директоров* Банка - в случае нарушения лимитов 1-го уровня и 2-го уровня.

Органы управления Банка утверждают меры по снижению кредитного риска, контроль за реализацией которых возлагается на *Управление оценки рисков*.

В дополнение к данной системе в Банке разработана и применяется система лимитов по риску концентрации, которая позволяет контролировать следующие формы концентрации кредитного риска:

- значительный объем требований к одному или группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований к контрагентам в одном секторе экономики, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех товаров или услуг;
- значительный объем требований к контрагентам в одной географической зоне.

Для целей управления и контроля кредитного риска Банк использует принцип «трех линий обороны», определенный документом Базельского комитета при Банке международных расчетов «*Принципы корпоративного управления для банков*» (июль, 2015), что практически реализуется путем организации *трехуровневой системы*:

- на уровне подразделений, принимающих риски (*Кредитный комитет*, *Казначейство*), и на уровне операционных подразделений, осуществляющих документальное оформление и регистрацию кредитных операций (*Управление кредитования*, *Управление сопровождения операций на финансовых рынках*),
- на уровне подразделений информационно-аналитических и контрольных функций (*Управление оценки рисков*, *Главное финансовое управление* и *Служба внутреннего контроля*) и
- на уровне подразделений исключительно контрольных функций (*Служба внутреннего аудита* Банка).

Управление кредитным риском на уровне принимающих риски подразделений предполагает формирование мотивированных предложений по установлению лимитов, ответственное принятие решений по определению и согласованию параметров кредитных сделок, а также комплексное понимание стратегии Банка с учетом целевой склонности к кредитному риску. Контроль со стороны операционных подразделений заключается в дополнительной проверке соблюдения условий кредитных сделок с учетом применимых лимитов.

Управление кредитным риском на уровне *Управления оценки рисков* состоит в проведении независимой экспертизы кредитного риска на этапе его принятия и в ходе последующего мониторинга, а также в своевременном формировании отчетности по кредитному риску в соответствии с установленным форматом. Контроль со стороны данного подразделения также предполагает формирование предложений по снижению кредитного риска и мониторинг их реализации после утверждения соответствующими органами управления Банка.

*Главное финансовое управление* осуществляет информационную и аналитическую поддержку как на стадии планирования ограничительных параметров (лимитов) кредитного риска, так и в ходе оценки результатов кредитных операций. *Служба внутреннего контроля* оценивает соответствие операций, несущих

(в тысячах российских рублей)

кредитный риск, требованиям законодательства, нормам и стандартам банковской деятельности.

Контроль кредитного риска на уровне *Службы внутреннего аудита* подразумевает регулярную проверку процедур оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском на предмет соблюдения методологии, установленной во внутренних документах Банка, и поддержания надлежащей эффективности.

Для оценки кредитного риска Банк использует методы, рекомендуемые Банком России, установленные Инструкцией 180-И, Положениями 590-П и 611-П. Данная методология дополняется результатами оценки риска концентрации, а также учетом результатов стресс-тестирования кредитного риска.

#### Кредитный риск контрагента

Управление кредитным риском контрагента строится в Банке на тех же принципах и процедурах, которые установлены для управления кредитным риском по блоку «Казначейство» с некоторыми дополнениями в части методов снижения кредитного риска контрагента и контроля риска концентрации.

По всем операциям, подверженным кредитному риску контрагента, Банк дополнительно контролирует лимиты концентрации по вложениям в различные виды финансовых инструментов, которые установлены по принципу распределения совокупного лимита допустимого риска Казначейства по ВПОДК (в %%-ах от капитала) между финансовыми инструментами.

Лимит по капиталу в части предельного объема принимаемого Банком кредитного риска контрагента устанавливается Советом Директоров как фиксированный процент от лимита кредитного риска на блок Казначейство.

Лимиты по операциям с конкретными контрагентами (в том числе с центральным контрагентом) устанавливаются Правлением Банка индивидуально по представлению Казначейства после заключения Управления оценки рисков, которое проводит предварительную оценку:

- финансового положения контрагента, предполагаемого размера кредитного риска;
- достаточности размера лимита по капиталу на кредитный риск контрагента для открытия лимитов на новых контрагентов и/или увеличения действующих лимитов;
- соблюдения установленных Банком лимитов концентрации (всех ее форм);
- иных факторов риска, влияющих на решение по определению допустимого лимита операций (как то: уровня странового, репутационного и правового риска; кредитных рейтингов контрагента; качества предоставленного обеспечения исполнения обязательств; наличия судебных претензий и др.).

Для оценки кредитного риска контрагента Банк использует методы, рекомендуемые Банком России, установленные Инструкцией 180-И, Положениями 590-П и 611-П. Данная методология дополняется результатами оценки риска концентрации, а также учетом результатов стресс-тестирования кредитного риска контрагента.

#### Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2019 г. \*)

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		Стоимость обеспечения
		I	II	III	IV	V	до 30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	свыше 180 дн.	расчетн.	фактич.	
Активы, подверженные кредитному риску, всего,	101 208 613	66 446 956	1 049 439	12 024 060	13 144 039	7 234 109	247 705	69 926	-	3 067 352	23 871 300	21 076 039	2 814 169
в т.ч.:													
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 091 441	712 249	1 726 900	5 727 489	12 642 133	6 292 590	119 484	27 440	-	2 865 420	19 192 240	19 211 138	-
Вложения в ценные бумаги	6 661 646	6 661 646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	8 426 802	2 349 996	-	6 076 806	-	-	-	-	-	-	3 036 403	232 525	2 805 878
Требования по приобретенным правам требования	29 329	-	-	-	-	29 329	-	-	-	29 329	29 329	29 329	-
Требования по лизингу	986 363	-	-	-	250 063	736 320	-	-	-	-	938 871	938 871	-
Требования по получению процентов доходов	186 889	1 585	11 653	44 338	-	129 313	-	-	-	129 313	151 478	143 197	8 281
Корреспондентские счета	1 066 960	1 061 002	716	-	47	7 165	-	-	-	-	7 226	7 226	-
Прочие активы в т.ч. активы, приравненные к судной задолженности:	58 647 163	55 660 488	110 080	775 427	251 796	49 372	128 311	33 485	-	43 290	513 753	513 753	-
	29 329	-	-	-	-	29 329	-	-	-	29 329	29 329	29 329	-

(в тысячах российских рублей)

**Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 1 января 2018 г.\*)**

Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Прогнозируемая задолженность				Резерв на возможные потери		Стоимость обеспечения
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	расчетн.	фактич.	
<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т. ч.:</b>	<b>68 478 200</b>	<b>37 780 394</b>	<b>2 822 608</b>	<b>13 654 878</b>	<b>8 667 310</b>	<b>5 163 060</b>	-	387	-	2 811 405	19 640 146	19 633 104	6 052
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 047 123	811 041	1 908 518	9 483 344	8 787 024	3 900 580	-	372	-	2 605 024	16 072 916	16 085 964	6 652
Вложения в ценные бумаги	7 830 015	7 828 780	-	-	8 255	-	-	-	-	-	3 100	3 100	-
Требования по возврату денежных средств по сделкам РЕПО	4 214 368	-	-	4 214 368	-	-	-	-	-	-	2 107 184	2 107 184	-
Требования по приобретенным правам	25 418	-	-	-	-	25 418	-	-	-	25 418	25 410	25 410	-
Требования по лизингу	1 035 602	-	-	-	-	1 035 602	-	-	-	-	1 035 602	1 035 602	-
Требования по получению процентов	324 313	133 145	11 653	93 5328	3 332	82 651	-	15	-	85 968	131 610	131 610	-
Корреспондентские счета	2 005 456	1 092 211	72 507	-	44	694	-	-	-	-	1 441	1 441	-
Прочие активы в т. ч. активы, приравненные к ссудной задолженности	27 920 004	23 984 237	739 880	63 634	90 055	42 088	-	-	-	35 054	262 778	262 778	-
<b>Итого</b>	<b>170 633</b>	<b>145 381</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 472</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 472</b>	<b>25 472</b>	<b>25 472</b>	<b>-</b>

\* По данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в составе сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

**О полученном в залог обеспечении**

Для снижения кредитных рисков Банком используются различные виды обеспечения исполнения контрагентами принятых на себя обязательств.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии/поручительства юридических и физических лиц. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения. Банк принимает ликвидные залоги, наличие которых возможно контролировать.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная стоимость, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного РЕПО) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок, принятых в обеспечение ценных бумаг.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

На 1 января 2019 г. общая сумма принятого обеспечения составила 61 504 729 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 7 001 430 тыс. руб., в т. ч.:  
собственные долговые ценные бумаги, - 239 851 тыс. руб.;  
ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 6 761 579 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества не принималось.

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2018 г. общая сумма принятого обеспечения составила 55 132 808 тыс. руб., из которой:

- ✓ обеспечение I категории качества составило 120 159 тыс. руб., в т. ч.:  
собственные долговые ценные бумаги, - 70 159 тыс. руб.;  
ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, - 50 000 тыс. руб.;
- ✓ обеспечение II категории качества не принималось.

Полученное в залог обеспечение снизило кредитный риск по состоянию на 1 января 2019 г. на 2 814 159 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. на 6 952 тыс. руб.).

В течение 2018 г. в собственность Банка получено недвижимое имущество по договорам залога и отступного по кредитам клиентов в размере 20 910 тыс. руб. (в 2017 г.: 137 893 тыс. руб.).

Активы, полученные путем взыскания залога за 2018 г., отражены как недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, в Примечании 4.6.

По состоянию на 1 января 2018 и 2019 гг. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 9 января 2019 г. и до 9 января 2018 г., соответственно. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО составили:

	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	6 094 907	6 661 579	4 240 356	4 626 933

#### Об активах, используемых Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Объем ликвидных активов, в т. ч. полученных Банком по сделкам РЕПО и использованных в качестве обеспечения для привлечения средств, по состоянию на 1 января 2019 г. составил 58 091 067 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 24 822 089 тыс. руб.). Данные активы были использованы для привлечения средств НКО «НКЦ» (АО) АО и «АЛЬФА-БАНК» по операциям РЕПО сроком исполнения 3-11 января 2019 г.

#### Об объемах и сроках просроченной задолженности

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

Ниже приведены активы с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов по данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

на 1 января 2019 г.	Сумма балансовых требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный, итого	Реструктурированная задолженность
Требования к кредитным организациям	66 314 116	-	-	-	-	7 310	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	30 104 487	247 795	55 924	-	2 867 754	18 647 153	557 305
Требования к физическим лицам	3 791 034	-	5 000	-	399 599	2 079 816	4 568
<b>ИТОГО</b>	<b>100 209 637</b>	<b>247 795</b>	<b>60 924</b>	<b>-</b>	<b>3 067 353</b>	<b>20 734 279</b>	<b>561 874</b>
на 1 января 2018 г.	Сумма балансовых требований	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный, итого	Реструктурированная задолженность
Требования к кредитным организациям	29 692 174	-	-	-	-	1 502	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	32 219 609	-	-	-	2 380 819	16 469 110	803 755
Требования к физическим лицам	5 725 442	-	372	-	430 611	2 952 437	10 268
<b>ИТОГО</b>	<b>67 637 225</b>	<b>-</b>	<b>372</b>	<b>-</b>	<b>2 811 430</b>	<b>19 423 049</b>	<b>814 023</b>

(в тысячах российских рублей)

### О производных финансовых инструментах

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учета соглашений о неттинге по состоянию на 1 января 2019 г. составил 387 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: отсутствовал).

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. 180-И "Об обязательных нормативах банков".

### 8.3. Риск концентрации

Банк рассматривает риск концентрации как общебанковский риск и для расчета и ограничения основных форм концентрации использует методологию Банка России, определенную Главой 4 Инструкции №180-И и главой 7 Приложения к Указанию №3624-У, что позволяет выявлять и измерять риск концентрации в отношении всех значимых рисков.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять и измерять риск концентрации в отношении всех значимых рисков и следующих форм концентрации (в скобках приведен соответствующий показатель):

- а) *значительного объема требований к одному или группе связанных контрагентов (отношение суммарного кредитного риска группы заемщиков к капиталу);*
- б) *значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех товаров или услуг (отношение суммарного кредитного риска контрагентов одного сектора экономики к капиталу);*
- с) *значительного объема требований к контрагентам в одной географической зоне (отношение суммарного кредитного риска контрагентов одной географической зоны к капиталу);*
- д) *значительного объема вложений в инструменты одного типа, в том числе инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих (одних и тех же) для этих инструментов факторов (отношение суммарного объема требований к капиталу);*
- е) *зависимости от отдельных источников ликвидности (отношение суммарного объема привлечения по данному виду источника ликвидности к капиталу).*

В отношении форм концентрации, указанных в подпунктах а) - с), Банк использует методологию измерения Банка России, определенную Главой 4 Инструкции №180-И, распределяя уровень концентрации соответствующих требований по кластерам (метод ранжирования требований).

В отношении значительного объема вложений в инструменты одного типа в Банке используется принцип распределения совокупного лимита допустимого риска *Казначейства* по ВПОДК (в %-%х от капитала) между финансовыми инструментами.

В части зависимости от отдельных видов доходов Банк придерживается мнения о корреляции видов доходов и соответствующих видов активов, поэтому считает достаточным для измерения и ограничения риска концентрации по видам доходов наличие методологии для оценки уровня концентрации активов (подпункты а) - д)), генерирующих соответствующий доход Банка.

В части зависимости от отдельных источников ликвидности Банке используется метод индикативных лимитов исходя из требования диверсификации источников фондирования, но при этом учитывая, что ограничения привлечений в различных инструментах (например, привлечение на рынке РЕПО) могут отрицательно сказаться на финансовой устойчивости и не позволить оперативно получить достаточный объем ликвидности в короткий период.

В Банке для целей расчета достаточности капитала и формирования резервов используется обеспечение I категории качества с дополнительными ограничениями (собственные векселя, ценные бумаги Минфина РФ), что полностью исключает косвенную подверженность Банка риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска, и не требует установления каких-либо дополнительных ограничений.

(в тысячах российских рублей)

Для целей ограничения риска концентрации Банк использует систему лимитов, а также процедуру текущего контроля риска концентрации при принятии решений бизнес блоками Банка (решений об открытии/увеличении лимитов, привлечении/размещении финансирования). При определении лимитов концентрации Банк руководствуется следующими принципами (по приоритету): ограничениями и рекомендациями Банка России; рекомендациями БКБН; склонностью к риску, определенной Стратегией Банка; результатами проведенной Банком внутренней оценки риска и/или данными внешних рейтинговых агентств; заявками профильных бизнес-подразделений Банка.

Значения нормативов концентрации составили:

Норматив	Описание	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
H6	Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков	14,5%	19,6%
H25	Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	0,2%	0,2%

Максимальная концентрация активов, подверженных кредитному риску, достигнута в следующих отраслях (в процентах от общего размера активов):

- Деятельность органов государственного управления – 37%;
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг – 12,7%;
- Работы строительные специализированные – 7,3%.

При этом максимальная концентрация кредитного риска достигнута (в процентах от общего размера кредитного риска):

- Топливо-энергетический комплекс – 17,7%;
- Добыча сырой нефти и природного газа – 9,3%;
- Деятельность по предоставлению финансовых услуг – 8,1%.

По состоянию на 1 января 2019 г. максимальная концентрация объема рыночных требований Банка, достигнута в следующих типах инструментов (в процентах от общего объема соответствующих требований):

- Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России – 64,42%;
- Акции прочих резидентов (обыкновенные) – 22,40%;
- Акции прочих резидентов (привилегированные) – 8,91%.

По географическому принципу бизнес Банка сконцентрирован в Москве и Московской области – 76% активов, - что соответствует Стратегии развития Банка.

Более подробное представление о географической концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 1 января 2019 г. дают следующие данные:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочие	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 476 049	-	-	1 476 049
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	986 765	-	-	986 765
Обязательные резервы	113 511	-	-	113 511
Средства в кредитных организациях	4 460 348	697 777	732	5 158 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 894 063	485 554	0	60 379 617
Чистая ссудная задолженность	9 470 411	371 691	5 844 281	15 686 383
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 814 061	49	-	2 814 110
Требование по текущему налогу на прибыль	11 747	-	-	11 747
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	873 753	-	-	873 753
Прочие активы	441 808	128 774	17 378	587 960
<b>Всего активов</b>	<b>80 429 005</b>	<b>1 683 845</b>	<b>5 862 391</b>	<b>87 975 241</b>

(в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	50 515 369	-	-	50 515 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 842 481	158 038	5 416 035	13 416 554
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 303 039	6 019	4 110	4 313 168
Выпущенные долговые обязательства	596 047	-	-	596 047
Обязательство по текущему налогу на прибыль	72 331	-	-	72 331
Прочие обязательства	433 733	649	69 218	503 600
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 016 243	-	-	1 016 243
<b>Всего обязательств</b>	<b>60 476 204</b>	<b>158 687</b>	<b>5 485 253</b>	<b>66 120 144</b>

По состоянию на 1 января 2018 г. следующие данные:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Прочее	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1 085 989	-	-	1 085 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 557 953	-	-	1 557 953
Обязательные резервы	176 607	-	-	176 607
Средства в кредитных организациях	2 661 859	1 237 693	684	3 900 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 005 169	250 091	151 872	39 407 132
Чистая ссудная задолженность	8 200 676	780 483	2 107 184	11 088 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 627	49	-	245 676
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	-	-	7 962 781
Требование по текущему налогу на прибыль	208 860	-	-	208 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 499	-	-	983 499
Прочие активы	332 957	157 836	13 052	503 845
<b>Всего активов</b>	<b>62 245 370</b>	<b>2 426 152</b>	<b>2 272 792</b>	<b>66 944 314</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	22 588 265	-	-	22 588 265
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 135 949	6 194	2 694 885	13 837 028
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 205 516	5 305	20 563	4 231 384
Выпущенные долговые обязательства	3 881 919	-	549 919	4 431 838
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 536	-	-	25 536
Прочие обязательства	525 935	490	58 232	584 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788 054	-	-	788 054
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 945 658</b>	<b>6 684</b>	<b>3 303 036</b>	<b>42 255 378</b>

**8.4. Рыночный риск**

*Рыночный риск* - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена совершением им операций (сделок) с финансовыми инструментами Торгового портфеля на организованном (биржевом) и неорганизованном (внебиржевом) рынках, а также наличием открытой валютной позиции, сформированной балансовыми и внебалансовыми активами (требованиями) и пассивами (обязательствами).

(в тысячах российских рублей)

Рыночные риски, как наиболее значимые для Банка в период 2017 – 2018 годов, а также в силу своей многофакторности и сложности управления, находятся в зоне постоянного внимания со стороны руководства Банка. Высокая степень волатильности фондового и валютного рынков требуют от Банка взвешенного подхода к формированию активов, подверженных рыночным рискам, а также наличия методологически надежных и четко применяемых правил измерения рыночного риска и соответствующих механизмов управления этим риском, в том числе плана эффективных действий при неблагоприятной динамике рыночных показателей.

Целью управления рыночным риском (фондовым, процентным, валютным, товарным) является поддержание адекватной структуры и стоимости активов, подверженных рыночному риску, и таргетируемой величины капитала Банка на фоне изменения рыночных факторов. Данная задача предполагает осуществление комплекса мер по оптимизации и контролю рыночного риска, в том числе контролю соблюдения системы ограничительных параметров (лимитов) и установленного риск-аппетита.

Управление рыночным риском представляет собой непрерывный процесс, начиная от стадии составления Бюджета Банка на планируемый период (и продолжающийся в порядке практического формирования и движения рыночных активов в соответствии с утвержденными Бюджетом и Стратегией развития Банка.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренней «Стратегией по управлению рисками и капиталом» и «Порядком управления рыночным риском» и базируется на единых принципах, установленных для управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка.

Целевой уровень рыночного риска (склонность к рыночному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом рыночного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Лимитирование состоит в намеренном ограничении уровня принимаемого Банком риска определенной величиной. При этом, такие ограничительные величины рыночного риска сознательно устанавливаются Банком исходя из утвержденных параметров Стратегии управления рисками и капиталом, т.е. исходя из риск-аппетита и риск-капитала, выделенного на покрытие рыночного риска. Установленная в Банке система лимитов рыночного риска имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- лимиты на совокупный уровень рыночного риска и на отдельные виды рыночных рисков;
- лимиты объемно-позиционные;
- лимиты, ограничивающие максимальный убыток;
- лимиты открытой валютной позиции;
- другие лимиты и ограничения.

Лимиты рыночных рисков устанавливаются решением соответствующих уполномоченных органов Банка – Совета директоров, Комитета по управлению активами и пассивами – в зависимости от типа/ уровня лимита. Соблюдение установленных лимитных ограничений контролируются на регулярной, в том числе ежедневной основе.

В рамках контроля за лимитами Банком устанавливаются сигнальные значения, при приближении к которым осуществляются определенные корректирующие мероприятия в зависимости от типа/ уровня лимита и от степени его утилизации (степени приближения к сигнальному значению).

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу рыночного риска распределяются между *Управлением оценки рисков*, *Главным финансовым управлением*, органами управления согласно их компетенции. Таким образом, исключение конфликта интересов осуществляется путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим риск-капиталом (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Для оценки рыночного риска в целях определения *достаточности капитала* Банком применяется *стандартизированный подход*, основанный на Положении Банка России № 511-П. Данная методология признается Банком достаточной, так как охватывает все факторы рыночного риска, характерные для осуществляемых Банком операций.

(в тысячах российских рублей)

Оценка уровня рыночного риска, с указанием составляющих его процентного, фондового, валютного и товарного рисков приведена в таблице\*:

Номер п/п	Условные обозначения	Наименование риска	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
1	РР	Рыночный риск, всего, в т. ч.:	64 627 088	50 164 425
1.1	ПР	Процентный риск, в т. ч.:	2 628 903	1 741 615
1.1.1	ОПР	- общий	2 233 537	1 024 591
1.1.2	СПР	- специальный	395 366	717 024
1.2	ФР	Фондовый риск, в т. ч.:	2 449 683	2 227 889
1.2.1	ОФР	- общий	1 345 118	1 106 674
1.2.2	СФР	- специальный	1 104 565	1 121 215
1.3	ВР	Валютный риск	83 825	43 572
1.4	ТР	Товарный риск, в т. ч.	7 756	78
1.4.1	ОТР	- основной	6 463	65
1.4.2	ДТР	- дополнительный	1 293	13

\* - В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

Дополнительно, с целью альтернативного расчета Банк применяет иные (внутренние) модели оценки рыночного риска, а именно:

- модели оценки рыночного риска, основанные на методологии оценки ожидаемых потерь VaR (Value-at-Risk);

Параметр VaR представляет собой количественную оценку максимально возможной величины потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена в течение определенного периода времени с заданной степенью вероятности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь, рассчитанная на горизонте 10 дней, которая, с вероятностью 99%, не будет превышена.

Оценка объема ожидаемых потерь осуществляется по всему Торговому портфелю в целом, по отдельным составляющим Торгового портфеля, а также в разрезе каждого финансового инструмента (бумаги), входящего в Торговый портфель.

Оценка объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR (Value-at-Risk) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
VAR (торговый портфель)	2 226 371	1 607 594

Управлением оценки рисков на регулярной основе (с периодичностью не менее одного раза в квартал), проводится процедура стресс-тестирования: моделирование поведения рынка под действием каких-либо неблагоприятных событий (шоков) и его влияние на Торговый портфель. При этом, под неблагоприятным событием понимается резкое изменение макроэкономических параметров и характеристик внешней среды, негативные события в ключевых для Банка отраслях экономики, а также негативная динамика любых иных индикаторов рынка, влияющих на стоимость соответствующих активов/ требований (процентных ставок, курсов валют и т.д.).

Разница между текущей стоимостью Торгового портфеля и полученной «стрессовой» оценкой показывает величину потерь по Торговому портфелю в результате реализации стресс-факторов.

По результатам ежеквартального стресс-тестирования Управление оценки рисков формирует отчет, в случае необходимости – с предложениями по снижению рыночного риска, и направляет его Совету директоров, исполнительным органам Банка, Комитету по управлению активами и пассивами, руководителю Казначейства и руководителям иных заинтересованных подразделений в порядке, определенном Стратегией управления рисками и капиталом.

Результаты стресс-тестирования в обязательном порядке учитываются органами управления Банка при принятии последующих стратегических и тактических решений, в том числе по порядку мер, направленных на управление рыночным риском.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночного риска.

(в тысячах российских рублей)

Среди общих подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- взвешенное принятие решений о любой операции;
- внедрение и практическое применение единого подхода к принятию и мониторингу рыночного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий в части принятия и оценки рыночного риска;
- стандартизация операций и сделок с финансовыми инструментами.

Среди специальных подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- заключение *уравновешивающей сделки* с производными финансовыми инструментами с целью страхования от возможных потерь;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению рыночных факторов.

#### 8.4.1. Процентный риск

##### Процентный риск банковской книги

Для оценки процентного риска банковской книги Банк использует GAP Analysis (ГЭП-анализ), т.е. анализ разрыва между активами и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения/ выхода, с применением стресс-теста чувствительности процентного дохода Банка ввиду изменения уровня процентной ставки на 200 базисных пункта.

При этом, гар (разрыв) определяется в абсолютном выражении (т.е. в рублях) как разница между величиной активов, чувствительных к изменению процентных ставок на рынке, и величиной пассивов, также чувствительных к изменению процентных ставок, применительно к соответствующему временному интервалу (до тридцати дней, от тридцати дней до трех месяцев, от трех до шести месяцев и т.д.).

Величина разрыва (гар-а), которая может быть как положительной, так и отрицательной, показывает изменение чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок: чем значительнее величина гар-а, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

При этом, положительное значение гар-а (длинная позиция) - т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, - означает, что чистый процентный доход Банка будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательное значение гар-а (короткая позиция) - т.е. когда активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, - означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на 1 января 2019 г.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	194 623	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	5 825 427	1 700 791	738 888	1 193 243
кредитных организаций	2 729 946	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 082 751	404 230	711 892	1 100 009
физических лиц	12 730	1 296 561	26 996	93 234
Вложения в долевыми ценные бумаги	191 499	-	-	5 945 869
<b>Внебалансовые требования</b>				
Прочие договоры (контракты)	922 596	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>7 134 145</b>	<b>1 700 791</b>	<b>738 888</b>	<b>7 139 112</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	50 654 246	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	50 654 246	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 988 881	210 443	1 371 180	725 517
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 001 432	-	-	-
депозиты юридических лиц	39 091	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	948 358	210 443	1 371 180	725 517
Выпущенные долговые обязательства	106 366	35 122	5 319	-
Источники собственных средств (капитала)	-	-	5	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Прочие договоры (контракты)	923 338	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>54 672 831</b>	<b>245 565</b>	<b>1 376 504</b>	<b>725 517</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>(47 538 686)</b>	<b>1 455 226</b>	<b>(637 616)</b>	<b>6 413 595</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
+ 200 базисных пунктов	(911 126)	24 253	(7 970)	32 068
- 200 базисных пунктов	911 126	(24 253)	7 970	(32 068)

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен расчет величины процентного риска банковской книги (за исключением долговых ценных бумаг) на 1 января 2018 г.:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	186 500	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 921 770	656 620	818 580	3 185 350
кредитных организаций	780 480	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 132 390	391 760	534 850	2 611 790
физических лиц	8 900	264 860	283 730	573 560
Вложения в долевые ценные бумаги	244 080	-	-	4 227 400
Основные средства и нематериальные активы	2 570	7 300	137 820	1 520
<b>Внебалансовые требования</b>				
Прочие договоры (контракты)	88 110	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>3 443 030</b>	<b>663 920</b>	<b>956 400</b>	<b>7 414 270</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	22 666 380	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	22 666 380	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 038 530	1 263 060	2 444 390	1 137 830
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 867 800	-	-	-
депозиты юридических лиц	782 840	674 230	831 780	58 620
вклады (депозиты) физических лиц	387 890	588 830	1 612 610	1 079 210
Выпущенные долговые обязательства	387 510	514 480	146 590	210 680
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Прочие договоры (контракты)	88 520	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>26 180 940</b>	<b>1 777 540</b>	<b>2 590 980</b>	<b>1 348 510</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>(22 737 910)</b>	<b>(1 113 620)</b>	<b>(1 634 580)</b>	<b>6 065 760</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
+ 200 базисных пунктов	(435 795)	(18 560)	(20 432)	30 329
- 200 базисных пунктов	435 795	18 560	20 432	(30 329)

#### Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель Банка в следствии изменения процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок представлен ниже:

Изменение	Влияние на финансовый результат на 1 января 2019 г.	Влияние на капитал на 1 января 2019 г.
+100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(3 334 738)	(3 334 738)
-100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	3 334 738	3 334 738

Изменение	Влияние на финансовый результат на 1 января 2018 г.	Влияние на капитал на 1 января 2018 г.
+100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(1 757 109)	(1 757 109)
-100 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	1 757 109	1 757 109

#### 8.4.2. Фондовый риск

**Фондовый риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов фондового рынка (ценных бумаг и производных финансовых инструментов) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с общими колебаниями цен на финансовые инструменты на фондовом рынке.

Для целей дополнительного анализа фондового риска Банк использует метод оценки снижения стоимости Торгового портфеля путем расчета ожидаемых потерь по отдельным составляющим Торгового портфеля, подверженным данному виду риска.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется на основе показателя VaR (Value-at-Risk), рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь в разрезе составляющих Торгового портфеля, которым присущ фондовый риск:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
VAR (портфель акций)	1 096 288	995 512

#### Анализ чувствительности в отношении фондового риска

Ниже представлено влияние на финансовый результат и капитал в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов) вследствие возможных изменений котировок долевых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель:

Изменение в цене акций	Влияние на финансовый результат на 1 января 2019 г.	Влияние на капитал на 1 января 2019 г.
15% рост котировок	3 055 450	3 055 450
-15% снижение котировок	(3 055 450)	(3 055 450)

Изменение в цене акций	Влияние на финансовый результат на 1 января 2018 г.	Влияние на капитал на 1 января 2018 г.
15% рост котировок	2 740 551	2 740 551
-15% снижение котировок	(2 740 551)	(2 740 551)

#### 8.4.3. Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

Для целей оценки валютного риска вследствие возникновения переоценки открытых валютных позиций Банк использует метод расчета ожидаемых потерь на основе показателя VaR (Value-at-Risk).

Оценка ожидаемых потерь осуществляется для позиций в иностранных валютах (по всем валютам в совокупности или по отдельным валютам) и для позиций в золоте.

При этом величина VaR определяется по методу Монте-Карло, рассчитываемому в информационной системе Bloomberg. Величина VaR рассчитывается с горизонтом прогнозирования в 5 дней и уровнем доверительной вероятности 99%.

Банк полагает, что прогнозирование динамики валютных курсов и динамики цен на золото на более длительный срок не является целесообразным, так как высокая ликвидность указанных валютных инструментов позволяет скорректировать величину валютного риска в течение достаточно короткого периода времени (а именно, в срок, не превышающий двух рабочих дней).

Для целей расчета величины VaR Банк также исключает вероятность резкого колебания курсов валют и учетных цен на золото на горизонте прогнозирования.

В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

В целях минимизации валютного риска Банк придерживается политики максимального сокращения открытых валютных позиций.

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
VAR	35 442	19 086

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И за отчетный период не происходило.

(в тысячах российских рублей)

### Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, приведенным в нижестоящей таблице, вызвало бы следующие изменения финансового результата и капитала:

Валюта	Влияние на финансовый результат на 1 января 2019 г.	Влияние на капитал на 1 января 2019 г.
Рост курса доллара США на 30%	(296 653)	(296 653)
Рост курса Евро на 30%	26 293	26 293

Валюта	Влияние на финансовый результат на 1 января 2018 г.	Влияние на капитал на 1 января 2018 г.
Рост курса доллара США на 30%	7 897	7 897
Рост курса Евро на 30%	(11 384)	(11 384)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеприведенным валютам по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В следующей таблице представлено распределение активов и пассивов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по основным валютам:

на 1 января 2019 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	658 239	336 753	316 132	164 925	1 476 049
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	986 765	-	-	-	986 765
Обязательные резервы	113 511	-	-	-	113 511
Средства в кредитных организациях	4 100 261	576 194	338 468	143 934	5 158 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 918 762	-	294 000	166 855	60 379 617
Чистая ссудная задолженность	15 253 917	373 394	59 072	-	15 686 383
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 814 110	-	-	-	2 814 110
Требование по текущему налогу на прибыль	11 747	-	-	-	11 747
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	873 753	-	-	-	873 753
Прочие активы	124 742	253 749	186 689	22 780	587 960
<b>Всего активов</b>	<b>84 742 296</b>	<b>1 640 090</b>	<b>1 194 361</b>	<b>498 494</b>	<b>87 975 241</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	50 515 369	-	-	-	50 515 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 429 965	3 980 593	1 714 007	291 989	13 416 554
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 483 200	1 444 855	1 093 518	291 595	4 313 168
Выпущенные долговые обязательства	596 047	-	-	-	596 047
Обязательство по текущему налогу на прибыль	72 331	-	-	-	72 331
Прочие обязательства	452 852	49 262	1 348	138	503 600
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 016 243	-	-	-	1 016 243
<b>Всего обязательств</b>	<b>60 082 807</b>	<b>4 029 855</b>	<b>1 715 365</b>	<b>292 127</b>	<b>66 120 144</b>
Открытая балансовая позиция	24 659 489	(2 489 765)	(520 994)	206 367	21 855 097
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(1 972 081)	1 491 304	568 619	(87 842)	-
Открытая позиция	<b>22 687 408</b>	<b>(998 461)</b>	<b>47 625</b>	<b>118 525</b>	<b>21 855 097</b>

(в тысячах российских рублей)

на 1 января 2018 г.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочая валюта	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	397 507	238 550	268 223	181 709	1 085 989
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 557 953	-	-	-	1 557 953
Обязательные резервы	176 607	-	-	-	176 607
Средства в кредитных организациях	1 849 244	906 476	588 511	556 005	3 900 236
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 073 503	-	151 872	181 757	39 407 132
Чистая осудная задолженность	10 174 035	782 214	132 094	-	11 088 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 676	-	-	-	245 676
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	-	-	-	7 962 781
Требование по текущему налогу на прибыль	208 860	-	-	-	208 860
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 499	-	-	-	983 499
Прочие активы	177 067	259 155	37 087	30 536	503 845
<b>Всего активов</b>	<b>62 630 125</b>	<b>2 186 395</b>	<b>1 177 787</b>	<b>950 007</b>	<b>66 944 314</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	22 588 265	-	-	-	22 588 265
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 031 362	4 353 386	1 650 998	801 282	13 837 028
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 312 758	1 385 280	1 144 356	388 990	4 231 384
Выпущенные долговые обязательства	4 378 460	1 728	51 650	-	4 431 838
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 536	-	-	-	25 536
Прочие обязательства	526 723	52 696	3 619	1 719	584 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788 054	-	-	-	788 054
<b>Всего обязательств</b>	<b>35 338 400</b>	<b>4 407 710</b>	<b>1 706 267</b>	<b>803 001</b>	<b>42 255 378</b>
Открытая балансовая позиция	27 291 725	(2 221 315)	(528 480)	147 006	24 688 936
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(3 010 977)	2 237 947	423 186	349 844	-
<b>Открытая позиция</b>	<b>24 280 748</b>	<b>16 632</b>	<b>(105 294)</b>	<b>496 850</b>	<b>24 688 936</b>

#### 8.4.4. Товарный риск

Товарный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товарные активы, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), которые относятся к Торговому портфелю Банка.

Оценка величины товарного риска по товарам осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы;
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов.

Величина товарного риска на отчетную дату составила 7 756 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 78 тыс. руб.).

#### 8.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания таргетируемого уровня ликвидности, осуществляется Правлением Банка, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. Главное финансовое управление подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), который вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

(в тысячах российских рублей)

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует четыре метода оценки состояния уровня ликвидности:

- с помощью расчета финансовых показателей;
- путем расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ);
- путем проведения стресс-тестирования;
- путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности.

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в *Казначейство Банка*.

Показатель краткосрочной ликвидности рассчитывается Банком с учетом критериев, указанных в Положении Банка России № 421-П, т.е. оценка ликвидности в условиях нестабильности, обусловленной внешними или внутренними по отношению к Банку факторами, в течении ближайших 30 календарных дней с даты расчета.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности и определения уровня ожидаемых потерь риска ликвидности, учитываемых при планировании необходимого капитала в рамках ВПОДК. Параметры сценариев пересматриваются в плановом порядке, разработанный рабочей группой сценарий стресс-теста и его параметры утверждается *Правлением Банка*. *Главное финансовое управление* осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения. Расчет выполняется ежемесячно *Главным финансовым управлением* на основе отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 1 января 2019 г.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015	3 411 015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 479 383	13 936 643	51 276 509	60 354 531	60 354 531	60 354 531	60 354 531	60 354 531	60 354 531
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	2 727 577	2 743 925	2 755 442	2 920 406	3 221 238	3 375 348	3 757 547
Центральные банки, имеющие в наличии для продажи	256 720	256 720	2 814 061	2 814 061	2 814 061	2 814 061	2 814 061	2 814 061	2 814 061
Прочие активы	4 723 134	5 645 827	12 307 430	12 307 430	12 307 430	18 366 055	18 366 055	18 409 050	25 380 810
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>19 870 252</b>	<b>23 260 205</b>	<b>72 536 592</b>	<b>81 830 962</b>	<b>81 642 479</b>	<b>87 866 068</b>	<b>88 166 900</b>	<b>88 321 010</b>	<b>96 378 728</b>
<b>ПАССИВЫ</b>									
Средства кредитных организаций	3 684	2 237 661	43 307 779	50 699 851	50 699 851	50 699 851	50 699 851	50 699 851	50 699 851
Средства клиентов, из них:	10 150 071	10 185 264	10 577 537	10 799 791	11 135 747	11 679 541	12 733 818	12 883 495	13 446 955
вклады физических лиц	992 783	1 027 976	1 374 655	1 592 510	1 919 282	2 463 076	3 517 353	3 667 030	4 230 490
Выпущенные долговые обязательства	46 433	46 436	46 436	89 122	106 369	141 492	146 811	146 811	1 024 171
Прочие обязательства	325 358	1 248 696	10 440 393	10 440 393	10 515 238	16 644 333	16 646 658	16 648 565	23 825 805
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>10 525 548</b>	<b>13 718 057</b>	<b>64 372 145</b>	<b>72 029 157</b>	<b>72 457 205</b>	<b>79 165 217</b>	<b>80 227 138</b>	<b>80 378 723</b>	<b>88 996 762</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	64 107	64 565	137 898	373 578	387 191	3 831 826	5 238 499	8 776 338	8 387 503
Избыток (дефицит) ликвидности	9 280 599	9 467 583	8 026 549	9 226 227	8 798 083	4 869 025	2 701 263	1 165 949	(3 233 650)

АО АКБ «ЦентроКредит»  
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ ликвидности (по данным управленческой отчетности) для активов и обязательств Банка на 1 января 2018 г.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329	4 531 329
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 143 642	19 143 642	28 745 386	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798	39 338 798
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	780 483	780 483	780 483	791 954	959 742	1 832 869	2 505 904	3 046 484	3 232 642
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561	242 561
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781	7 962 781
Прочие активы	3 050 667	3 115 647	3 150 822	3 155 249	3 155 249	6 950 601	6 950 601	6 950 601	6 950 601	12 778 955
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>34 930 980</b>	<b>35 776 343</b>	<b>45 413 342</b>	<b>58 011 201</b>	<b>58 022 672</b>	<b>59 985 812</b>	<b>60 858 939</b>	<b>61 531 974</b>	<b>62 072 554</b>	<b>68 087 066</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	1 932	1 932	11 017 371	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310	22 668 310
Средства клиентов, из них: вклады физических лиц	7 893 347	7 928 447	8 127 057	8 416 662	9 057 663	10 341 661	12 790 568	13 436 624	13 928 051	13 928 104
Выпущенные долговые обязательства	524 468	559 568	661 612	727 637	898 523	1 502 528	3 118 920	3 764 976	4 197 750	4 197 803
Прочие обязательства	151 993	158 963	161 884	371 180	446 508	968 766	1 121 499	1 227 637	1 336 295	7 470 462
Прочие обязательства	205 329	267 150	4 922 127	4 923 964	4 955 685	8 785 423	8 785 424	8 787 052	8 787 638	14 971 711
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>8 252 601</b>	<b>8 356 492</b>	<b>24 228 439</b>	<b>36 380 116</b>	<b>37 128 166</b>	<b>42 764 160</b>	<b>45 365 801</b>	<b>46 119 623</b>	<b>46 720 694</b>	<b>59 038 587</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	53 072	53 072	63 701	63 701	725 117	4 269 650	4 745 498	5 761 868	6 448 875	7 130 468
Избыток (дефицит) ликвидности	26 625 387	27 366 779	21 121 202	19 667 384	18 169 389	12 951 802	10 747 640	9 650 483	8 802 085	1 817 991

По состоянию на 1 января 2019 г. наибольший удельный вес в ликвидных активах (срок погашения/возврата до 9 месяцев) составляют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дальнейшее сохранение данных активов на балансе и/или их возможная реализация и приобретение каких-либо новых финансовых инструментов будет подчинено экономической целесообразности при соблюдении тагетированного баланса между допустимой доходностью существующих/новых финансовых инструментов и присущих им рисков. При этом, полностью оценить риски, связанные с потенциальными новыми инвестициями (иными, не предусмотренными Стратегией Банка) и их влиянием на непрерывность деятельности, в настоящее время не представляется возможным.

При выявлении дефицита ликвидности в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- мероприятия по управлению пассивами (например, использование ранее открытых кредитных линий, привлечение займов по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг);
- мероприятия по управлению активами (например, пересмотр кредитной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг);
- организационные (например, сокращение управленческих расходов).

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России. Значение норматива Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 1 января 2019 г. составило 64,7%, при минимальном значении за период 31,7% (на 1 декабря 2018 г.). Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на отчетную дату составил 76,8%, при минимальном (наихудшем) значении за период 72,1% (на 1 декабря 2018 г.). Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на отчетную дату составил 10,6%, при максимальном значении за период – 15,6% (на 1 марта 2018 г.).

Наличие свободных ценных бумаг, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (реализуемых на рынке или в рамках сделок прямого РЕПО, от которых ожидается получение денежных

(в тысячах российских рублей)

средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам) приведено в таблице ниже:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Ценные бумаги доступные для РЕПО	11 739 086	19 392 441

Банк, в рамках своей стратегии и для диверсификации источников фондирования, управления риском ликвидности, своевременного обеспечения платежеспособности, на отдельные виды источников ликвидности устанавливает индикативные лимиты исходя из следующих утверждений:

- ограничение (наличие строгих лимитов) привлечения в различных инструментах (например, привлечение на рынке РЕПО) может отрицательно сказаться на обеспечении финансовой устойчивости и не позволит оперативно получить достаточный объем ликвидности в короткий период;
- концентрация источников фондирования в одной географической зоне, в одном секторе экономики не имеет индикативных ограничений, так как основным источником ликвидности банк для себя определяет привлечение на фондовом рынке под залог ценных бумаг из портфеля банка (РЕПО), в портфеле банка всегда присутствуют свободные высоколиквидные бумаги (акции «голубых фишек», государственные облигации);
- привлечение средств во вклады и на расчетные счета физических и юридических лиц, для обеспечения своевременного исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками, не должно превышать размера собственных средств банка;
- остатки на брокерских счетах клиентов имеют временный характер и не могут рассматриваться как источники фондирования.

Главное финансовое управление осуществляет ежедневный контроль объема привлеченных средств. О достижении лимитов концентрации по видам источников информируются органы управления Банка для целей разработки и внедрения мероприятий, направленных на снижение риска ликвидности, к которым могут относиться:

- анализ сложившейся ситуации, построение прогноза развития событий с возможностью корректировки бизнес планов и структуры активов/пассивов,
- анализ и выявление альтернативных источников фондирования для снижения концентрации одного вида источника ликвидности.

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

В Банке утвержден план по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, который предполагает мероприятия по преодолению дефицита ликвидности разделенные по видам:

- организационные;
- мероприятия по управлению активами;
- мероприятия по управлению пассивами.

## 8.6. Операционный риск

*Операционный риск* – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основные принципы управления операционным риском установлены внутренним документом Банка: «Порядком управления операционным риском». Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация), оценка, мониторинг, а также контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. В целях идентификации операционного риска Управление оценки рисков использует метод самооценки в разрезе структурных подразделений Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Расчет размера операционного риска для

(в тысячах российских рублей)

целей представления отчетности в Банк России осуществляется *Управлением бухгалтерского учета* и отчетности. Качественная оценка операционного риска осуществляется *Управлением оценки рисков* путем составления карты операционных рисков Банка.

Для мониторинга Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, действующую как на уровне Банка в целом, так и на уровне подразделений, подверженных операционному риску. Для каждого индикатора *Правлением Банка* установлены лимиты (сигнальные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка (*Совет директоров, Правление*), *Служба внутреннего аудита, Управление оценки рисков*, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Величина операционного риска используется для расчета норматива достаточности капитала. Размер операционного риска по состоянию на отчетную дату составляет 1 122 535 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 1 824 607 тыс. руб.). Сумма реально понесенных Банком в отчетном периоде убытков, явившихся следствием реализации операционного риска, кратно меньше величины риска, применяемой для расчета достаточности капитала.

В таблице представлены величины чистых процентных и непроцентных доходов, используемые для расчета величины операционного риска:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 529 083	2 378 581
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 701	-
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1 604	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 212 090	1 445 946
Комиссионные доходы	416 741	389 356
Прочие операционные доходы **	44 707	89 654
За вычетом:		
Прочих доходов в виде: штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	525	2 628
Комиссионных расходов	60 810	110 760
<b>Суммарные чистые доходы:</b>	<b>5 187 591</b>	<b>4 190 149</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>1 122 535</b>	<b>1 824 607</b>

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежеквартальной основе, в разрезе причин событий, произошедших в отчетном квартале, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и/или пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля устанавливает эффективность разделения обязанностей, прав доступа, процедур утверждения, документирования и сверки, иных процессов, а также соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

## 9. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Существенных изменений в части политики по управлению капиталом в 2018 г. не было.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних

(в тысячах российских рублей)

требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала и для обеспечения устойчивого функционирования Банка в целом Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- *обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;*
- *соотношение капитала, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и доступного капитала;*
- *уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;*
- *величину капитала, необходимого для покрытия непредвиденных убытков.*

В рамках процесса планирования и последующей практической реализации *Стратегии развития* Банк придерживается минимизации расхождений между *планируемым капиталом* и *необходимым капиталом*.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков/увеличению капитала Банка.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение №646-П»).

Банк использует методы оценки, установленные следующими нормативными документами Банка России:

- *Положение Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;*
- *Положение Банка России № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;*
- *Положение Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;*
- *Положение Банка России № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».*

#### Состав собственных средств (капитала)

В соответствии с Положением № 646-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- ✓ основной капитал, который в свою очередь, подразделяется на базовый и добавочный;
- ✓ дополнительный капитал.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Уставный капитал	6 695 902	6 695 903
Резервный фонд	1 004 386	1 004 386
Нераспределенная прибыль:	14 109 239	16 669 228
прошлых лет	16 557 598	16 669 228
отчетного года	(2 448 359)	-
Нематериальные активы	(60 418)	(34 777)
Вложения в собственные акции (доли) за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(477 442)	(368 670)
Отрицательная величина добавочного капитала	(26 978)	(100 865)
<b>Базовый капитал</b>	<b>21 244 689</b>	<b>23 865 205</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>21 244 689</b>	<b>23 865 205</b>
Прибыль текущего года	-	134 179
Вложения в собственные акции за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией	(26 978)	(36 296)
Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	-	(9 074)
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>-</b>	<b>88 809</b>
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	<b>21 244 689</b>	<b>23 954 014</b>

(в тысячах российских рублей)

Величина базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по данным на 1 января 2019 г. составляет 21 244 689 тыс. руб. Основными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль в размере 14 109 239 тыс. руб., средства акционеров (уставный капитал) в размере 6 695 902 тыс. руб., а также и резервный фонд в размере 1 004 386 тыс. руб.

Общий капитал за 2018 г. уменьшился на 2 709 325 тыс. руб. и составил 21 244 689 тыс. руб.

#### Информация о нормативах достаточности капитала

Информация о нормативах достаточности капитала представлена ниже\*:

Наименование показателя	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	$\geq 4,5\%$	17,5	25,2
H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	$\geq 6,0\%$	17,5	25,2
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	$\geq 8,0\%$	17,5	25,3
H1.4	Норматив финансового рычага	$\geq 3,0\%$	19,6	30,1

\*Нормативы рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина активов, взвешенных с учетом риска, на 1 января 2019 г. составила 121 580 436 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 94 627 059 тыс. руб.)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основании ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых в Банк России.

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, учтены расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним.

Структура расходов и восстановленных доходов по резервам на возможные потери по видам активов представлена в Примечании 5.2.

#### Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)

Информация дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), представлена в Примечании 2.4.

#### Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Привилегированные акции Банка не являются кумулятивными.

### 10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют несущественную долю в общем объеме операций Банка. Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

(в тысячах российских рублей)

Ряд сделок, совершенных Банком со связанными сторонами, являлись сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров). Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

В состав связанных сторон включены:

- акционеры Банка;
- ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и работники, принимающие риски в соответствии с требованиями Инструкции № 154-И;
- другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
<b>АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	477 688	36 241 706	517 317	30 347 984
- ключевой управленческий персонал Банка	6 518		56 147	
- другие связанные стороны	471 170		461 170	
в т.ч. просроченная ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	119 484	3 231 895	-	2 716 287
- другие связанные стороны	119 484		-	
Резервы на возможные потери	(471 208)	(20 555 323)	(498 215)	(19 259 641)
- ключевой управленческий персонал Банка	(38)		(37 045)	
- другие связанные стороны	(471 170)		(461 170)	
Прочие активы	241	587 960	8	503 845
- ключевой управленческий персонал Банка	60		8	
- другие связанные стороны	181			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	(516 730)	(13 416 554)	(1 341 788)	(13 837 028)
- акционеры	(8 291)		(919 403)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(499 263)		(161 080)	
- другие связанные стороны	(9 176)		(261 305)	
Выпущенные долговые обязательства	(298 730)	(596 047)	(3 272 774)	(4 431 838)
- акционеры	(183 727)		(3 253 719)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(115 003)		(19 055)	
Прочие обязательства	(131 521)	(503 600)	(251 202)	(584 657)
- акционеры	(23 862)		(250 393)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(107 542)		(779)	
- другие связанные стороны	(117)		(30)	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(30)	(1 016 243)	(8 584)	(788 054)
- ключевой управленческий персонал Банка	(30)		(3 000)	
- другие связанные стороны	-		(5 584)	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по выдаче кредитов	(3 000)	(807 582)	(8 584)	(550 807)
- ключевой управленческий персонал Банка	(3 000)		(3 000)	
- другие связанные стороны	-		(5 584)	

(в тысячах российских рублей)

Результаты этих операций в Отчет о финансовых результатах были включены в следующих объемах:

	за 2018 г.		за 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории	Операции со связанными сторонами	Итого по категории
Процентные доходы, всего, в том числе:	61 848	6 562 692	66 778	4 610 070
- ключевой управленческий персонал Банка	5 793		4 145	
- другие связанные стороны	56 055		62 633	
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	61 848	3 610 117	66 778	3 557 827
- ключевой управленческий персонал Банка	5 793		4 145	
- другие связанные стороны	56 055		62 633	
Процентные расходы, всего, в том числе:	(95 682)	(3 080 909)	(270 964)	(1 080 987)
- акционеры	(63 953)		(265 759)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(30 494)		(4 419)	
- другие связанные стороны	(1 235)		(786)	
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(9 878)	(186 401)	(14 168)	(217 684)
- акционеры	(2 708)		(10 487)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(5 937)		(2 895)	
- другие связанные стороны	(1 235)		(786)	
по выпущенным долговым обязательствам	(85 804)	(141 899)	(256 796)	(316 135)
- акционеры	(61 247)		(255 272)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(24 557)		(1 524)	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	27 007	(1 249 585)	(60 686)	(1 228 473)
- ключевой управленческий персонал Банка	37 007		(31 790)	
- другие связанные стороны	(10 000)		(28 896)	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(7 408)	34 791	1 690	44 701
- акционеры	(7 913)		1 197	
- ключевой управленческий персонал Банка	44		244	
- другие связанные стороны	463		249	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(160 185)	(452 430)	(23 590)	(353 841)
- акционеры	(54 220)		(30 129)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(54 017)		2 952	
- другие связанные стороны	(51 948)		3 587	
Комиссионные доходы	66 709	524 027	641	416 741
- акционеры	52 648		331	
- ключевой управленческий персонал Банка	13 058		59	
- другие связанные стороны	1 003		251	
Изменение резерва по прочим потерям	8 895	(345 620)	(1 359)	117 069
- ключевой управленческий персонал Банка	2 972		(2 960)	
- другие связанные стороны	5 923		1 601	
Прочие операционные доходы	51 212	118 776	9 327	44 707
- акционеры	40 215		9 219	
- ключевой управленческий персонал Банка	10 986		108	
- другие связанные стороны	11		-	
Операционные расходы	(8 914)	(1 364 969)	(8 761)	(1 521 695)
- акционеры	(1 221)		(1 321)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1 917)		(2 054)	
- другие связанные стороны	(5 776)		(5 386)	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за 2018 г.	за 2017 г.
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	53 052	50 420
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	24 107	18 353
Обязательные взносы в пенсионный фонд	6 894	6 610
Отчисления на социальное обеспечение	3 117	3 063
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>87 170</b>	<b>78 446</b>

АО АКБ «ЦентроКредит»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

#### 11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами (программы с фиксируемыми платежами).

В Банке не применяются программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами (программы с нефиксируемыми платежами).

В Банке не применяются программы нескольких работодателей (совместные программы).

#### 12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

#### 13. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

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

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию.

На протяжении отчетного периода не происходило каких-либо иных существенных событий, оказавших влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Зими́на Ла́риса Васи́льевна

Главный бухгалтер-начальник  
Управления бухгалтерского учета и отчетности

Павлова Ольга Юрьевна

Исполнитель: Абдулина Н.И.  
«22» марта 2019 г.



1. The first part of the paper is devoted to the study of the properties of the function  $f(x)$  defined by the equation

