

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс**  
**(Москва)» за 2018 год**

**Содержание**

Введение.....	27
1. Общая информация .....	27
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	28
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики .....	30
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса .....	49
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах .....	54
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	55
7. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	58
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....	59
9. Справедливая стоимость .....	59
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	60
11. Информация о принимаемых Банком рисках.....	66
12. Операции со связанными с Банком сторонами .....	78
13. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	81

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «ФЗ № 208») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

### **1. Общая информация**

#### **1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Сокращенное наименование: АО «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Место нахождения (юридический адрес): 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 21.

Место нахождения (почтовый адрес): 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 21.

Банковский идентификационный код (БИК): 044 525 236.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703122887.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 967-82-00 (тел.), (495) 967-82-10 (факс).

Адрес электронной почты: [moscow.reception@credit-suisse.com](mailto:moscow.reception@credit-suisse.com).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://bank-credit-suisse-moscow.ru/>

Основной государственный регистрационный номер: 102 773 952 6935.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 ноября 2002 года.

Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105066, Россия, город Москва, улица Спартаковская, дом 16/15, строение 3. По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории Российской Федерации. Также по состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

#### **1.2. Информация о банковской группе**

Банк не возглавляет банковскую группу.

Банк является дочерним обществом Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG), зарегистрированным в соответствии с законодательством Швейцарии по адресу: Парадеплатц 8, 8001 Цюрих, регистрационный номер CHE-106.831.974, доля в уставном капитале Банка - 99,999995%. В свою очередь, Кредит Свисс АГ является дочерним обществом Кредит Свисс Групп АГ.

#### **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- 1) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации (далее – «ФСФР»);
- 2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, выданная ФСФР;
- 3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, выданная ФСФР.

Начиная с 11 июня 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 1 400 тыс. руб. по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

В 2018 году клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании группы «Кредит Свисс» (далее - «Группа»), ориентированные на проведение операций, главным образом, в Московском регионе с участием Банка в качестве:

- расчетного банка;
- контрагента по сделкам;
- брокера;
- агента валютного контроля;
- консультанта.

Основная часть услуг, оказываемых клиентам Банка, приходится на:

- брокерские операции клиентов-нерезидентов с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ПАО «Московская Биржа»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам срочными контрактами на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа»;
- консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Группы;
- валютно-конверсионные операции;
- обслуживание паспортов сделок;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- выверку, организацию переводов и расчетов по дивидендам для клиентов;
- депозитные операции с контрагентами (клиентами).

В течение 2018 года Банк работал в качестве брокера и инвестора (дилера) на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности без ограничения срока действия, в том числе:

- на фондовом рынке ПАО «Московская Биржа» по операциям с акциями и облигациями российских эмитентов;
- на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа».

В портфель Банка входят, главным образом, высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

В соответствии с принятой стратегией деятельности все собственные вложения Банка в ценные бумаги относятся к торговому портфелю и учитываются по справедливой стоимости.

Привлечение средств производилось на краткосрочной основе от ЦБ РФ, крупнейших российских и зарубежных банков.

В течение 2018 года Банк привлекал денежные средства от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО на сумму 6 330 млн. руб., а также в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 5 388 млн. руб. Лимит кредитования по внутрисрочному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 14,0 млрд. руб. Также Банк заключал сделки обратного РЕПО с иностранным банком.

Операции на межбанковском денежном рынке совершались в соответствии с политикой Банка, предусматривающей размещение средств в соответствии с установленными для контрагентов лимитами.

Размещение производилось на краткосрочной основе в рублях в ЦБ РФ и в иностранных банках.

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение 2018 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 28 016 млн. руб. (155%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло за счет роста вложений по статьям «Чистая ссудная задолженность» на 17 079 млн. руб., «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 5 763 млн. руб. и «Прочие активы» на 4 534 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 26 951 млн. руб. Наибольшее увеличение было по статье «Средства кредитных организаций» на 28 250 млн. руб.

Таким образом, изменилась структура активов и обязательств Банка. В составе активов увеличилась доля чистой ссудной задолженности: с 23% по состоянию на 1 января 2018 года до 46% по состоянию на 1 января 2019 года. Доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, снизилась с 40% на 1 января 2019 года до 28% на 1 января 2018 года.

В составе обязательств Банка преобладающую долю по состоянию на 1 января 2019 года составляют средства кредитных организаций (92%). По состоянию на 1 января 2018 года преобладающую долю в составе обязательств Банка составляли средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (80%).

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержен экономическим и финансовым рискам, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Несмотря на продолжающееся совершенствование нормативно-правовой базы и налогового законодательства, часто вносимые изменения и неоднозначность формулировок могут приводить к разным толкованиям, что в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем может вызывать дополнительные сложности в ведении коммерческой деятельности в Российской Федерации.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк закончил отчетный год с прибылью в размере 1 065 818 тыс. руб., что на 1 039 734 тыс. руб. больше по сравнению с прибылью за 2017 год.

В 2018 году Банк проводил операции с иностранной валютой, доход от которых составил 1 300 627 тыс. руб., что на 546 319 тыс. руб. меньше по сравнению с 2017 годом, размещал и привлекал денежные средства на денежном рынке, чистая прибыль от таких операций отражена в составе статьи «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери», которая в 2018 году составила 890 519 тыс. руб., что на 195 381 тыс. руб. меньше по сравнению с 2017 годом, в то же время, произошло сокращение расходов на создание резервов по прочим потерям на 939 253 тыс. руб. и операционных расходов на 821 598 тыс. руб.

Руководство Банка считает, что продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка.

С 13 февраля 2019 по 13 марта 2019 года в Банке проводилась плановая тематическая проверка со стороны Межрегиональной инспекции по Центральному Федеральному Округу Банка России за период с 01 января 2017 года по 31 января 2019 года по следующим направлениям:

- проверка средств Банка (в том числе межбанковских кредитов);
- проверка выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований;
- оценка соблюдения Банком требований Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- выполнение требований Банком требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- проверка соблюдения Банком требований обязательных нормативов и надбавок.

В ходе выборочной проверки операций Банка в части средств на счетах и соблюдения обязательных резервных требований нарушений не выявлено.

В проверяемом периоде в Банке отсутствовали счета, покрытые (депонированные) аккредитивы, заключенные договоры банковского счета и банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации.

В части выполнения требований Банком требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и соблюдения Банком требований обязательных нормативов и надбавок существенных нарушений не выявлено.

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

#### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

На конец отчетного периода Банком не формировалось существенных суждений, расчетных оценок и допущений, влияющих на величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

#### **3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

##### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

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

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

##### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее - «Положение ЦБ РФ № 590-П»).

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

В течение 2018 года Банком не приобретались кредиты от третьих сторон.

Операции с векселями не проводились.

## **Ценные бумаги**

В соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 05-08/2004-СД от 5 августа 2004 года) Банк заключает сделки с ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения дохода от их реализации (перепродажи). Соответственно, приобретенные Банком ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена и, если отдельным решением Совета директоров по представлению подразделения Банка, осуществляющего торговлю ценными бумагами, не была определена иная цель их приобретения. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится ежедневно на основе котировок активного рынка. Для определения финансового результата от реализации (погашения) ценных бумаг применяется метод ФИФО. Банк производит ежедневное начисление процентных доходов (купон и дисконт) по долговым ценным бумагам, причитающихся согласно условиям их выпуска. По котируемым ценным бумагам доход считается определенным к получению. По некотируемым ценным бумагам доход считается определенным к получению в случае отнесения данных активов к I-III категориям качества в соответствии с внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой. По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

***Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Производные финансовые инструменты (далее - «ПФИ») учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Банк производит переоценку ПФИ на ежедневной основе.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные - со счетом 99996.

## **Основные средства**

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму и используемый для оказания услуг или в административных целях со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев,

последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Банк определяет следующий стоимостной критерий для минимального объекта учета:

- для имущества, приобретенного после 1 января 2016 года - свыше 100 000 рублей за единицу без учета суммы НДС.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями или в иных целях, направленных на получение будущих экономических выгод.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств, что предполагает одновременное соблюдение следующих условий:

- периодичность капитального ремонта и/или технического осмотра регламентируется нормами законодательства или предусмотрена правилами (инструкциями) эксплуатации объекта, которые разрабатывает производитель техники;
- затраты осуществляются (осмотры, капитальный ремонт производятся) более одного раза в течение срока полезного использования объекта основных средств;
- стоимость произведенных затрат превышает 20% первоначальной стоимости объекта основных средств.

Имущество стоимостью ниже установленного в настоящем пункте лимита независимо от срока службы подлежит учету в составе материальных запасов.

Для оценки основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Банком применяется порядок ежемесячного равномерного начисления амортизации (линейный метод) в соответствии с установленными нормами и сроками полезного использования, которые определяются на дату ввода объекта в эксплуатацию, а также в дальнейшем - на основании профессионального суждения, принятого по итогам проведения ежегодной инвентаризации по состоянию на 1 декабря отчетного года.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Указанные обязательства подлежат проверке (пересмотру) в конце каждого года в период проведения ежегодной инвентаризации основных средств по состоянию на 1 декабря отчетного года в следующих случаях:

- возникновение обязательств обусловлено законом, иными нормативными правовыми актами или договорами;
- заявления в отношении политики о проведении восстановительных работ опубликованы в прессе или сделаны публично, т.е. доведены до сведения третьих лиц;
- вред уже причинен;
- величину затрат можно надежно оценить.

Объекты основных средств подлежат проверке на наличие признаков возможного обесценения на конец каждого отчетного года в период проведения ежегодной инвентаризации основных средств по состоянию на 1 декабря отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются Банком на момент ввода в эксплуатацию каждого объекта основных средств и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. Указанные обязательства подлежат проверке (пересмотру) в конце каждого года в период проведения ежегодной инвентаризации основных средств по состоянию на 1 декабря отчетного года.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение более чем 12 месяцев при условии, что Банком не предполагается его реализация в течение 12 месяцев.

Для признания нематериального актива необходимы: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов; возможность достоверного определения первоначальной стоимости объекта; отсутствие у объекта материально-вещественной формы. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Для оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Признание убытков от обесценения нематериальных активов осуществляется в порядке, предусмотренном для объектов основных средств.

### ***Материальные запасы***

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Списание материальных запасов на расходы осуществляется на основании акта о передаче в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В составе материалов учитываются:

- запасные части и комплектующие изделия;
- материалы, используемые для хозяйственных нужд;
- предметы ниже лимита стоимости, установленного для основных средств со сроком использования свыше 12 месяцев;
- печатные издания, кроме подписных изданий;
- канцелярские принадлежности.

### ***Прочие требования (авансы)***

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического перечисления (выдачи) денежных средств. Сумма задолженности по авансам, предоставленным работникам Банка по корпоративным картам, отражается на основании выписок по карточным счетам и информации в предоставленных авансовых отчетах.

Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### ***Уставный капитал, дивиденды***

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные именные акции Банка по номинальной стоимости.

### ***Налог на прибыль***

Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета нарастающим итогом с начала года. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

При этом налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом – первый квартал, первое полугодие, девять месяцев соответствующего календарного года.



По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе, в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

### ***Отражение доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Процентные доходы и расходы по размещению и привлечению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

#### ***Переоценка средств в иностранных валютах***

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранных валютах, осуществляется на ежедневной основе.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включается в финансовый результат Банка по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Балансы на 1 января, а также годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляются исходя из официальных курсов, действующих 31 декабря.

#### ***Взаимозачеты***

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

#### ***3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 26 декабря 2017 года.

В течение 2018 года в Учётную политику кредитной организации не вносились изменения, оказывающие существенное влияние на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### ***3.5. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год***

В Учетную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с переходом на Международные стандарты финансовой отчетности, подлежащие применению на территории Российской Федерации в соответствии с соответствующими нормативными актами Министерства Финансов Российской Федерации (далее – «МСФО»), и, в частности, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (далее – «МСФО 9»).

Вместе с тем, принимая во внимание характер бизнес – деятельности Банка, предполагающий в основном краткосрочные операции на валютном и денежном рынке, а также операции с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми в соответствии с действующими до перехода на МСФО 9 правилами

бухгалтерского учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк не ожидает существенного влияния перехода на МСФО на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

### **Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО 9**

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год выпущены: Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»

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

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования»;

Указание Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4986-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Указание Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4988-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

Указание Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9».

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО ((IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Совокупный эффект (за вычетом налога на прибыль) от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года, отсутствует.

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Далее приведено описание изменений основных положений учётной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

#### **(i) Классификация – финансовые активы**

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит

устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

### ***Оценка бизнес-модели***

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).

Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

### ***Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов***

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдёт оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;

условия, имеющие эффект рычага (левередж);

условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;

условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на

непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

### ***Реклассификация***

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

#### ***(ii) Классификация – финансовые обязательства***

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### ***(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании***

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

#### ***(iv) Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Принимая во внимание значительные объёмы операций по привлечению и размещению средств, затраты по указанным сделкам (в случае их возникновения) признаются незначительными и подлежат отражению единовременно.

(v) **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Принимая во внимание краткосрочный характер кредитных (депозитных) операций Банка, а также значительные объёмы указанных операций Банк признаёт несущественным влияние применения метода ЭПС на процентные доходы/расходы Банка, и применяет для указанных операций сроком до 1 года линейный метод.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П в Учетной политике Банка утвержден порядок, при котором для вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, начисляются только купоны в соответствии с условиями выпуска.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) **Расчёт процентного дохода и расхода**

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(vii) **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

**Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно;

-прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в

иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов, накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки. По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

### ***Списания***

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Банк в соответствии с внутренними документами может устанавливать дополнительные критерии признания безнадежными ссуд, составляющих менее 0,5 процента собственных средств (капитала) Банка, и порядок принятия решений органами управления Банка.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком



осуществляются в аналогичном порядке.

#### **(viii) Модификация финансового инструмента**

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

#### **(ix) Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
  - изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

#### **(x) Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий,

анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

#### **(xi) Обесценение**

##### ***Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств***

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Для краткосрочных инструментов (до 1 года) используется показатель вероятности дефолта, рассчитанный исходя из срока инструмента вне зависимости от того, было ли значительное увеличение кредитного риска. Максимальный период, на протяжении которого должны оцениваться ожидаемые кредитные убытки, равен максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. При этом для неиспользованных обязательств по предоставлению займов анализируется предусмотренная договором возможность организации требовать погашения займа и аннулировать неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов. Если Банк имеет право в любой момент по своему усмотрению, в том числе в связи с повышением уровня кредитного риска, прекратить обязательства по предоставлению займа, такие обязательства признаются не несущими кредитный риск.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет общекорпоративные методики оценки ожидаемых кредитных убытков Группы «Кредит Свисс».

##### ***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:

как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы.

### ***Кредитно-обесцененные финансовые активы***

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

### ***Определение дефолта***

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней (за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным). Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### ***Значительное повышение кредитного риска***

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по

финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определённой при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк планирует использовать три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель».

### ***Уровни градации (рейтинги) кредитного риска***

Банк присвоит каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска будут определяться с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подлежать постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг будет обычно предусматривать анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты):

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым будет уделяться особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.

Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов: использование предоставленного лимита, запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений, текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

### ***Создание временной структуры вероятности дефолта***

Рейтинги кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

### ***Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска***

На каждую отчетную дату Банк будет оценивать, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска будет зависеть от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона. Критерий значительности будет отличаться для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям,

подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов будет проводиться на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания вне зависимости от срока просрочки.. Количество дней просроченной задолженности будет определяться посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа будут определяться без учёта льготного периода, который может быть предоставлен заёмщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

### ***Модифицированные финансовые активы***

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможных ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

### ***Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков***

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

*Оценки вероятности дефолта (PD)* представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

*Сумма под риском в случае дефолта (EAD)* представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по

договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк будет определять величину EAD путём моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально коэффициента вероятности дефолта в течение 12 месяцев для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заёмщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению денежных средств.

### ***Прогнозная информация***

Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Группы «Кредит Свисс» и Отдела по управлению кредитными рисками Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

### ***(xii) Оценка влияния***

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения не повлияет существенно на финансовые показатели Банка. Ожидается положительный эффект от применения корректировок резервов на возможные потери до резервов под ожидаемые кредитные убытки в величине 32 млн. руб.

### ***(xiii) Раскрытие информации***

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

### ***(xiv) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка***

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

### ***(xv) Переходные положения***

При переходе на новые правила бухгалтерского учета Банк руководствуется Информационным письмом ЦБ РФ от 23 апреля 2018 года № ИН-18/18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» с отражением финансового результата на счетах прибыли (убытка) текущего (2019) года. Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов.

Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;
- проведение SPPI тестов и определение подхода к признанию финансовых инструментов.

### ***(xvi) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»***

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря

2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

#### ***Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя по субаренде, так и в качестве арендатора. Договор субаренды Банк предполагает классифицировать на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды основного офиса Банка. По состоянию на 1 января 2019 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России составили 1 089 млн руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

#### ***3.6. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды***

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ошибок не выявлено.

### 3.7. События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД. В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У основными корректирующими событиями после отчетной даты были следующие:

1) отражение доходов в сумме 259 829 тыс. руб. и расходов в сумме 34 593 тыс. руб. по операциям, совершенным в 2018 году, на основании полученных (оформленных) в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности первичных документов;

2) отнесение на расходы премии сверх должностного оклада по итогам работы за 2018 год, прочих вознаграждений в неденежной форме, а также налогов и взносов, начисленных на выплачиваемую премию, в сумме 224 834 тыс. руб;

3) уменьшение начисленного налога на прибыль за отчетный год в сумме 39 515 тыс. руб;

4) увеличение налога на прибыль на отложенный налог в сумме 28 631 тыс. руб.

В результате данных проводок финансовый результат Банка увеличился на 11 286 тыс. руб.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У некорректирующие события после отчетной даты – это события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В Банке отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты.

## 4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	5 168	4 706
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 387 763	1 086 290
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 998 680	1 294 392
Российская Федерация	1 998 421	1 100 581
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 998 421	1 100 581
Иные государства.	259	193 811
- с кредитным рейтингом от А- до А+	259	193 811
	<b>3 391 611</b>	<b>2 385 388</b>

Суммы средств Фонда обязательного резервирования в ЦБ РФ в размере 100 444 тыс. руб. на 1 января 2019 года и 473 096 тыс. руб. на 1 января 2018 года исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию. Статья «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включает средства коллективного клирингового обеспечения, размещенные в клиринговых организациях в размере 45 602 тыс. руб. на 1 января 2019 года и 34 405 тыс. руб. на 1 января 2018 года.

Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет одного контрагента, совокупная сумма остатков денежных средств и их эквивалентов по которому превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 1 986 337 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года такие контрагенты отсутствуют.

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	12 958 215	7 195 195
	<b>12 958 215</b>	<b>7 195 195</b>



Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Купонные облигации Банка России	12 958 215	6 407 804
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	787 391
	<b>12 958 215</b>	<b>7 195 195</b>

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
Купонные облигации Банка России	16.01.2019	13.03.2019	7, 75%	7, 75%

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29.01.2020	16.09.2026	6,40%	10,43%
Купонные облигации Банка России	17.01.2018	14.02.2018	7,75%	8,25%

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	21 161 000	4 082 169
Приравненная к ссудной задолженность клиентов – юридических лиц-нерезидентов	32 123	32 123
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>21 193 123</b>	<b>4 114 292</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(32 123)	(32 123)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>21 161 000</b>	<b>4 082 169</b>

#### Концентрация ссуд

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2018 года: одного контрагента), совокупная сумма остатков чистой ссудной задолженности по которому превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 20 000 000 тыс. руб. (1 января 2018 года: 4 082 169 тыс. руб.).

Информация о категориях качества выданных ссуд представлена в примечании 11. Информация о принимаемых Банком рисках.

Движение резерва на возможные потери по ссудам в 2018 году отсутствовало.

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в 2017 году представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	134 635
Чистое создание (восстановление) резерва	(102 512)
<b>Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года</b>	<b>32 123</b>

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

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Акции финансовых организаций	18	18
Доли участия в уставных капиталах организаций	48	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	(12)	(12)
	<b>54</b>	<b>54</b>

Движение резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2018 году отсутствовало.

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы в 2017 году представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	7
Чистое создание (восстановление) резерва	5
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>12</b>

#### 4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	405 785	25 752	-	770	432 307
Поступления	8 500	5 302	4 886	7 730	26 418
Выбытия	-	-	(4 886)	(8 500)	(13 386)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>414 285</b>	<b>31 054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>445 339</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	206 140	12 340	-	-	218 480
Начисленная амортизация за год	42 829	6 372	-	-	49 201
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>248 969</b>	<b>18 712</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>267 681</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>165 316</b>	<b>12 342</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>177 658</b>

Структура основных средств, материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	707 958	23 182	-	2 508	733 648
Поступления	190 301	2 636	24 593	191 03	408 561
Выбытия	(492 474)	(66)	(24 593)	(192 769)	(709 902)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>405 785</b>	<b>25 752</b>	<b>-</b>	<b>770</b>	<b>432 307</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	579 094	6 094	-	-	585 188

тыс. руб.	Оборудование	Нематериальные активы	Материальные запасы	Вложения в сооружение и приобретение основных средств	Всего
Начисленная амортизация за год	102 670	6 312	-	-	108 982
Выбытия	(475 624)	(66)	-	-	(475 690)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>206 140</b>	<b>12 340</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>218 480</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>199 645</b>	<b>13 412</b>	<b>-</b>	<b>770</b>	<b>213 827</b>

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Остатки на клиринговых счетах	7 946 049	3 588 143
Требования по получению процентов	21 877	895
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>7 967 926</b>	<b>3 589 038</b>
Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам	244 616	107 544
Материалы и расчеты с поставщиками	56 884	54 215
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	41 294	-
Авансовые платежи	2 792	8 245
Дебиторская задолженность по налогам	264	396
Прочие требования	3 331	5 642
Резерв под обесценение	(66 577)	(48 563)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>282 604</b>	<b>127 479</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>8 250 530</b>	<b>3 716 517</b>

Информация об изменении резерва под обесценение в 2018 году представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2018 года	48 563
Чистое создание резерва под обесценение	18 014
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2018 года</b>	<b>66 577</b>

Информация об изменении резерва под обесценение в 2017 году представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2017 года	18 637
Чистое создание резерва под обесценение	29 926
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2017 года</b>	<b>48 563</b>

В составе «Прочих активов» по состоянию на 1 января 2019 года и по состоянию на 1 января 2018 года отсутствует задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев.

Информация о категориях качества прочих активов представлена в примечании 11. Информация о принимаемых Банком рисках.

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	27 146 298	-
Счета типа «Лоро»	1 472 690	368 963
	<b>28 618 988</b>	<b>368 963</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет одного контрагента, совокупная сумма остатков по средствам кредитных организаций которого превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 27 146 298 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года такие контрагенты отсутствуют.

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

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	2 011 669	1 518 829
- Юридические лица	2 011 437	1 518 579
- Физические лица	232	250
Срочные депозиты	-	1 728 006
- Юридические лица	-	1 728 006
	<b>2 011 669</b>	<b>3 246 835</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет одного контрагента, совокупная сумма остатков по средствам клиентов которого превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 1 928 369 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года такие контрагенты отсутствуют.

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц		
Финансовые услуги	2 011 198	1 518 315
Торговля	239	264
Срочные депозиты	-	1 728 006
Горнодобывающая промышленность/металлургия	-	1 728 006
	<b>2 011 437</b>	<b>3 246 585</b>

#### 4.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Свопы		
- С процентной ставкой	310	-
Всего, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>310</b>	<b>-</b>

#### 4.10. Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	25 100	7 125
Прочая кредиторская задолженность	19 259	38 574
Всего прочих финансовых обязательств	<b>44 359</b>	<b>45 699</b>
Расчеты с персоналом по заработной плате	197 575	228 736
Кредиторская задолженность по прочим налогам	72 367	69 414
Обязательства в части начисленных долгосрочных вознаграждений	34 014	82 627
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	99	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	<b>304 055</b>	<b>380 777</b>
Всего прочих обязательств	<b>348 414</b>	<b>426 476</b>

#### 4.11. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции 23 рубля. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

## 5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Оценочные обязательства	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	32 123	48 563	-	12	80 698
Чистое создание резерва под обесценение	-	18 014	-	-	18 014
Использование резерва					
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>32 123</b>	<b>66 577</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>98 712</b>

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Оценочные обязательства	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	134 635	18 637	3 983	7	157 262
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(102 512)	29 926	927 336	5	854 755
Использование резерва	-	-	(931 319)	-	(931 319)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>32 123</b>	<b>48 563</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>80 698</b>

### 5.2. Курсовые разницы, признаваемые в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 300 627	1 846 946
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(726 432)	(204 707)
	<b>574 195</b>	<b>1 642 239</b>

### 5.3. Налоги

Информация об основных компонентах текущего расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль, в т.ч.:</b>	<b>272 999</b>	<b>300 592</b>
Текущий налог на прибыль	227 238	283 416
Отложенный налог на прибыль	45 761	17 176
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>68 298</b>	<b>158 799</b>
НДС	66 605	156 792
Налог на имущество	1 146	1 350
Прочие налоги	547	657
	<b>341 297</b>	<b>459 391</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением налога на процентный доход по государственным ценным бумагам и купонным облигациям Банка России, рассчитываемому по ставке 15%.

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	140 634	236 553
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	86 604	46 863
	<b>227 238</b>	<b>283 416</b>

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2018 год тыс. руб.	%	2017 год тыс. руб.	%
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с отчетом о финансовых результатах</b>	<b>1 407 115</b>		<b>485 475</b>	
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(68 298)		(158 799)	
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 338 817</b>		<b>326 676</b>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(267 763)	(20,0)	(65 335)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(34 103)	(2,6)	(59 028)	(18,1)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	28 868	10,8	15 620	23,9
Налог на прибыль, доплаченный за прошлые отчетные периоды	-	0,0	(191 850)	(58,7)
	<b>(272 998)</b>	<b>(11,8)</b>	<b>(300 593)</b>	<b>(72,9)</b>

#### 5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>1 337 858</b>	<b>1 701 079</b>
Заработная плата сотрудникам	1 144 705	1 479 186
Налоги и отчисления по заработной плате	193 153	221 893
<b>Прочие краткосрочные выплаты в пользу сотрудников</b>	<b>59 046</b>	<b>74 662</b>
<b>Выходные пособия</b>	<b>49 631</b>	<b>76 452</b>
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>87 021</b>	<b>91 705</b>
Пенсионные планы	61 273	71 312
Прочие долгосрочные вознаграждения	25 748	20 393
	<b>1 533 556</b>	<b>1 943 898</b>

#### 6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»), Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее - «Положение ЦБ РФ № 346-П»), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - «Положение ЦБ РФ № 511-П»), Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял требования к капиталу.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2018 и 2017 годов не включаются суммы, отличные от сумм, включенных в состав строк 4, 16, 17, 18 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в пункте 5.1.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2019года**

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	460 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Резервный фонд»	27	69 000	«Резервный фонд»	3	66 804
3	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	33	13 537 015	«Нераспределенная прибыль (убыток)» прошлых лет	2.1	13 537 015
4	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	1 065 818	«Убыток текущего года»	2.2	-
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	10	177 658	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 342	X	X	X
5.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
5.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы)	X	12 342	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	12 342
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	8 480	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8 480	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 159 734	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	59	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-

*Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2018 года*

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	460 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	460 000
2	«Резервный фонд»	27	69 000	«Резервный фонд»	3	66 804
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	13 510 931	«Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией»	2.1	13 510 931
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	26 084	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	17 839
5	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	213 827	X	X	X



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2018 года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, в том числе:	X	13 412	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	10 730	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	10 730
5.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 682	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 682
6	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	54 241	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	54 241	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 376 615	X	X	X
7.1	«Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	6	54	«Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов»	41.1.3	18

По итогам 2017 года Банк не выплачивал дивиденды, в 2019 году по итогам 2018 года Банк планирует выплату дивидендов в величине 100% от прибыли.

## 7. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 2018 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ № 180-И и Инструкцией ЦБ РФ № 178-И от 26 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк рассчитывает показатель финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения № 646-П- Положение ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике

определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» к стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал	14 051 477	14 024 305
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	46 421 327	17 825 716
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	46 421 327	17 825 716
<b>Показатель финансового рычага, (%)</b>	<b>30,3</b>	<b>78,7</b>

Отсутствуют расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на конец 2018 года по сравнению с началом отчетного года на 48,4 процента объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

## 8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Руководство Банка выделяет только один хозяйственный сегмент в своей деятельности, информация о движении денежных средств по нему представлена в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)». В течение 2018 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

## 9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

При определении справедливой стоимости ПФИ, относящихся к Уровню 2, Банк руководствуется общекорпоративными методиками Группы, приведенными в Учетной политике Банка.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	12 958 215	-	12 958 215
Производные финансовые инструменты:			
- обязательства	-	310	310

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	7 195 195	-	7 195 195

## 10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### Структура корпоративного управления

#### Общее собрание акционеров

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ № 208;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

#### Совет директоров

В Банке создан Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета директоров входят:

- Дмитрий Нариманович Кушаев,
- Ричард Уэйн Кемпсон,
- Полина Викторовна Голощапова,
- Максим Игоревич Арёфьев
- Зиновьева Нина Юрьевна

*К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:*

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- назначение и прекращение полномочий Президента, а также определение количественного состава Правления и назначение и прекращение полномочий членов Правления;
- определение порядка ведения Собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- созыв годового и внеочередного Собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня Собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением Собрания акционеров;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об использовании Банком его преимущественного права приобретения размещенных Банком акций;
- рекомендации Собранию акционеров по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- рекомендации Собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, а также по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- использование резервного и иных фондов Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в ФЗ № 208);
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 ФЗ № 395-1), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение

непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности («фиксированная часть оплаты труда») Президента и членов Правления Банка («члены исполнительных органов»), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка («иные работники, принимающие риски»), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений («подразделения, осуществляющие управление рисками»), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности («нефиксированная часть оплаты труда»);
- принятие решений о сохранении или пересмотре документов (не реже одного раза в календарный год), определенных в статье 15.2 устава Банка, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение предложений подразделений (не реже одного раза в календарный год), осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;
- принимать участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее- «ВПОДК») Банка;
- утверждать стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществлять контроль за его реализацией;
- рассматривать не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

### ***Исполнительные органы Банка***

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом (являющимся единоличным исполнительным органом Банка) и Правлением (являющимся коллегиальным исполнительным органом Банка). Президент осуществляет функции Председателя Правления. Президент и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета

директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положение о Правлении), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента.

*В компетенцию Правления входят следующие вопросы:*

- подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и утверждение порядка работы с такой информацией;
- принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Президентом;
- установление основных принципов корпоративной политики, принципов направления деятельности Банка, утверждение планов перспективного развития Банка;
- определение политики Банка в отношении предоставления кредитов, ведения расчетных счетов и осуществления внешнеэкономических операций;
- информирование Совета директоров о важных событиях, связанных с деятельностью Банка;
- предоставление любой информации в отношении Банка Совету директоров или акционеру по их требованию;
- уведомление акционеров о любых понесенных или возможных убытках Банка в размере более половины уставного капитала Банка;
- утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- совершение иных действий, предусмотренных настоящим уставом, положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

### ***Политики и процедуры внутреннего контроля***

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе внутреннего контроля. В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам внутреннего контроля Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют органы управления Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление и Президент Банка;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер Банка (заместители Главного бухгалтера);
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего контроля;
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу управления рисками;
  - Службу финансового мониторинга (руководитель Службы также является ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- Иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка.

*Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:*

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

*Служба внутреннего аудита осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего аудита и выполняет следующие функции:*

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Президента Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- проверка вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также представление соответствующей отчетности в Банк России;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего контроля в рамках системы интегрированного управления рисками в Банке.

*Основные функции Службы внутреннего контроля включают:*

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – «регуляторный риск»);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и/или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- проведение мероприятий по обучению работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля (внутренние процедуры, нормативные и внутренние требования в части регуляторного риска);
- предоставление разъяснений в части применения нормативных требований и внутренних требований Банка, документов саморегулируемых организаций по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

*Служба управления рисками осуществляет следующие контрольные функции:*

- разрабатывает предложения по оптимизации банковских процессов в целях минимизации рисков;
- организует взаимодействие между структурными подразделениями Банка в части управления рисками;
- готовит управленческую и иную отчетность по оценке банковских рисков.

Для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке создана Служба финансового мониторинга, в компетенцию которой входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Службу финансового мониторинга возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности осуществляемых Банком операций.



## **11. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, процентный риск, кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, а также операционный, репутационный риск и риск нарушения деловой этики являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности в целях управления значимыми рисками и достаточностью собственных средств (капитала) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений величины рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков в случае их выявления.

Кредитный и рыночный риски, риск концентрации и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются Банком. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по управлению рисками. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками осуществляет мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка и отчеты по оценке функционирования системы внутреннего контроля Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

### **11.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов,

регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Отделом по управлению кредитными рисками на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В течение 2018 и 2017 годов в Банке отсутствовали случаи превышения максимально допустимого значения норматива Н6.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации и странам группы развитых стран ((далее – «ГРС»)), куда для целей данной расшифровки были отнесены следующие страны: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Республика Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгия, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Республика Корея, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Сингапур, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская Конфедерация, Япония).

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	Всего
Средства в кредитных организациях	1 998 421	259	1 998 680
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 958 215	-	12 958 215
Чистая ссудная задолженность	20 000 000	1 161 000	21 161 000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	-	54
Прочие активы	7 991 881	258 649	8 250 530
	<b>42 948 571</b>	<b>1 419 908</b>	<b>44 368 479</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Российская Федерация	ГРС	Всего
Средства в кредитных организациях	1 100 581	193 811	1 294 392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 195 195	-	7 195 195
Чистая ссудная задолженность	-	4 082 169	4 082 169
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	-	54
Прочие активы	3 602 928	113 589	3 716 517
	<b>11 898 758</b>	<b>4 389 569</b>	<b>16 288 327</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года реструктурированная задолженность в Банке отсутствовала.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2019 года отсутствует просроченная задолженность по прочим активам.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Не несущие риск	Категория качества					Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	1 998 680	-	1 998 680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	21 193 123	20 000 000	1 161 000	-	-	-	32 123	32 123	32 123	-	-	-	32 123	32 123
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	-	-	48	-	-	12	12	-	12	-	-	12
Прочие активы	8 317 107	44 350	8 206 180	-	-	-	66 577	66 577	66 577	-	-	-	66 577	66 577
	<b>31 508 976</b>	<b>20 044 368</b>	<b>11 365 860</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>98 700</b>	<b>98 712</b>	<b>98 712</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>98 700</b>	<b>98 712</b>

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Не несущие риск	Категория качества					Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	Итого
Средства в кредитных организациях	1 294 392	-	1 294 392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	4 114 292	-	4 082 169	-	-	-	32 123	32 123	32 123	-	-	-	32 123	32 123
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	18	-	-	48	-	-	12	12	-	12	-	-	12
Прочие активы	3 765 080	8 641	3 706 479	-	2 149	-	47 811	48 563	48 563	-	752	-	47 811	48 563
	<b>9 173 830</b>	<b>8 659</b>	<b>9 083 040</b>	<b>-</b>	<b>2 197</b>	<b>-</b>	<b>79 934</b>	<b>80 698</b>	<b>80 698</b>	<b>-</b>	<b>764</b>	<b>-</b>	<b>79 934</b>	<b>80 698</b>

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

#### **Анализ обеспечения**

В Банке отсутствует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

#### **11.3. Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В Банке разработано Положение о контроле за рыночными рисками, регулирующее оценку и методы контроля этого риска. В целях контроля рыночного риска Банком используются отдельные методы управления риском:

- прогнозирование;
- установление лимитов на позиции по ценным бумагам и на контрагентов.

Банк осуществляет регулярную оценку рыночного риска по всему торговому портфелю ценных бумаг. С этой целью Банк осуществляет ежедневную переоценку ценных бумаг, а также контроль за выполнением установленных лимитных требований. Избранная методология позволяет на ежедневной основе получать базовую информацию о реальной рыночной стоимости торгового портфеля Банка с целью контроля и прогнозирования неблагоприятного изменения цен на рынке по отдельным видам (категориям) ценных бумаг.

Также Банк осуществляет ежедневную переоценку производных финансовых инструментов по справедливой стоимости, что дает возможность на ежедневной основе получать информацию о справедливой стоимости заключенных сделок, чувствительных к изменению процентных ставок, а также контролировать и прогнозировать риск неблагоприятного изменения их стоимости под воздействием рыночных факторов.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П. Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>316 883</b>	<b>228 584</b>
Процентный риск, в том числе:	25 350,65	18 286,7
- Специальный процентный риск		-
- Общий процентный риск	25 350,65	18 286,7
Валютный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>316 883</b>	<b>228 584</b>

В расчет рыночного риска Банка входят следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

#### **Процентный риск**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

#### *Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(45 759)	(45 759)	(76 742)	(76 742)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	45 759	45 459	76 742	76 742

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,40%	-	-	7,97%	-	-
Чистая ссудная задолженность	7,72%	-	-	4,00%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	7,57%	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	0,58%	-	-	1,18%	-

#### *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости облигаций Правительства Российской Федерации и купонных облигаций Банка России в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, и сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок), может быть представлен следующим образом:

	на 1 января 2019 года		на 1 января 2018 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	27 020	27 020
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	(27 020)	(27 020)

### **Валютный риск**

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует на регулярной основе уровень принимаемого валютного риска с использованием Положения о контроле за рыночными рисками и Положения о контроле за валютным риском.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску.

В течение 2018 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	2 000	-	-	3 168	5 168
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 488 207	-	-	-	1 488 207
- обязательные резервы	100 444	-	-	-	100 444
Средства в кредитных организациях	358 186	1 614 471	25 872	151	1 998 680
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	12 958 215	-	-	-	12 958 215
Чистая ссудная задолженность	21 161 000				21 161 000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	-	-	-	54
Требования по текущему налогу на прибыль	88 913	-	-	-	88 913
Отложенный налоговый актив	8 480	-	-	-	8 480
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 658	-	-	-	177 658
Прочие активы	199 054	7 946 049	-	105 427	8 250 530
<b>Всего активов</b>	<b>36 441 767</b>	<b>9 560 520</b>	<b>25 872</b>	<b>108 746</b>	<b>46 136 905</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	28 618 988	-	-	-	28 618 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	393 473	1 614 466	3 730	-	2 011 669
- вклады физических лиц	147	-	85	-	232
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310	-	-	-	310
Обязательство по текущему налогу на прибыль	25 691	-	-	-	25 691
Прочие обязательства	347 259	271	5	879	348 414
<b>Всего обязательств</b>	<b>29 385 721</b>	<b>1 614 737</b>	<b>3 735</b>	<b>879</b>	<b>31 005 072</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>7 056 046</b>	<b>7 945 783</b>	<b>22 137</b>	<b>107 867</b>	<b>15 131 833</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	8 028 017	(7 949 625)	(78 392)	-	-
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>15 084 063</b>	<b>(3 842)</b>	<b>(56 255)</b>	<b>107 867</b>	<b>15 131 833</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	2 000	-	-	2 706	4 706
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 559 386	-	-	-	1 559 386
- обязательные резервы	473 096	-	-	-	473 096
Средства в кредитных организациях	376 937	688 693	228 233	529	1 294 392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 195 195	-	-	-	7 195 195
Чистая ссудная задолженность	4 082 169	-	-	-	4 082 169
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	-	-	-	54
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	54 241	-	-	-	54 241
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	213 827	-	-	-	213 827
Прочие активы	22 388	-	3 588 143	105 986	3 716 517
<b>Всего активов</b>	<b>13 506 197</b>	<b>688 693</b>	<b>3 816 376</b>	<b>109 221</b>	<b>18 120 487</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	368 963	-	-	-	368 963
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	673 443	688 732	1 884 660	-	3 246 835
- вклады физических лиц	159	-	91	-	250
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 198	-	-	-	12 198
Прочие обязательства	419 040	215	7 129	92	426 476
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 473 644</b>	<b>688 947</b>	<b>1 891 789</b>	<b>92</b>	<b>4 054 472</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 032 553</b>	<b>(254)</b>	<b>1 924 587</b>	<b>109 129</b>	<b>14 066 015</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 924 970)</b>	<b>-</b>	<b>(1 924 970)-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>12 032 553-</b>	<b>(254)</b>	<b>(383)</b>	<b>109 129</b>	<b>12 141 045 -</b>

Для целей раскрытия информации в отношении балансовой и чистой позиции в разрезе валют статьи финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты.

Для расчета сумм по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» использованы суммы требований по покупке иностранной валюты и обязательств по продаже иностранной валюты, переведенные в рублевый эквивалент по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 500)	(31)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(307)	(20)

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

#### 11.4. Риск концентрации

Риск концентрации - это потенциальная подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, и как следствие угрожать капитализации или ликвидности, существенно изменить структуру рисков, явиться источником нарушения системы операционных контролей или создать неприемлемую угрозу для репутации Банка.

Серьезность последствий и размер убытков будут зависеть от особенностей источника концентрационного риска, а также наличия иных неблагоприятных обстоятельств.

Управление риском концентрации Банка включает в себя политики, процедуры, контроли, обязанности, а также внутренние системы, которые используются в процессе идентификации и управления потенциальными рисками концентрации.

Банк определяет и устанавливает лимиты и соответствующие сигнальные значения по таким параметрам как: виды экономической деятельности и географические зоны мест нахождения контрагентов, позиции, номинированные в одной валюте, требования к одному контрагенту, виды инструментов, отдельные категории контрагентов и косвенная подверженность риску концентрации.

В Банке разработаны Основные принципы управления риском концентрации, регулирующие оценку и методы контроля этого риска.

Банк контролирует уровень риска концентрации на регулярной основе путем соблюдения лимитов концентрации.

В течение 2018 года у Банка не было нарушений лимитов концентрации.

#### **11.5. Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятая в Банке Политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»), Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Руководитель Службы управления рисками на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений и исполнительных органов ежемесячно, Совета директоров ежеквартально.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 346-П.

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- регламентация последовательности действий работников Банка, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе имущественное страхование головного и резервного офисов, страхование гражданской ответственности, личное страхование;
- разработанный в Банке План действий при чрезвычайных ситуациях, направленный на обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Размер операционного риска за 2018 год представлен в следующей таблице:

	2015 год	2016 год	2017 год
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), тыс. руб.</b>	<b>1 056 539</b>	<b>1 198 653</b>	<b>983 388</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>4 658 662</b>	<b>6 377 772</b>	<b>3 407 670</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 063 413	235 442	53 642
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 370 943	4 888 753	1 846 946
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	449 459	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	4	2
Коммиссионные доходы	461 426	637 784	729 376
Прочие операционные доходы	1 444 062	678 343	837 562
За вычетом:			
Коммиссионных расходов	(130 644)	(62 554)	(59 858)
<b>Валовый доход</b>	<b>5 715 201</b>	<b>7 576 425</b>	<b>4 391 058</b>
<b>Среднее значение за три года</b>			<b>5 894 228</b>
<b>Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)</b>			<b>884 134</b>



Размер операционного риска за 2017 год представлен в следующей таблице:

	2014 год	2015 год	2016 год
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа), тыс. руб.</b>	<b>706 822</b>	<b>1 056 539</b>	<b>1 198 653</b>
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>4 832 496</b>	<b>4 658 662</b>	<b>6 377 772</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 963 272	1 063 413	235 442
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 370 943	4 888 753
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	859 151	449 459	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	3	4
Коммиссионные доходы	128 232	461 426	637 784
Прочие операционные доходы	2 120 461	1 444 062	678 343
За вычетом:			
Коммиссионных расходов	(238 621)	(130 644)	(62 554)
<b>Валовый доход</b>	<b>5 539 318</b>	<b>5 715 201</b>	<b>7 576 425</b>
<b>Среднее значение за три года</b>			<b>6 276 981</b>
<b>Размер операционного риска (15% от среднего валового дохода)</b>			<b>941 547</b>

### **Соблюдение обязательных нормативов**

В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

#### **11.6. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности, которое устанавливает общие принципы организации управления активами и обязательствами с целью сведения к минимуму рисков ликвидности. Согласно указанному Положению осуществляется контроль состояния ликвидности Банка. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В 2018 году в Банке принята обновленная версия Плана восстановления финансовой устойчивости, который призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях в целях предотвращения возникновения угрозы как интересам кредиторов (вкладчиков) Банка, так и в целом стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка.

Руководящие органы Банка (Президент, Правление, Совет директоров), соответствующие подразделения, входящие в систему внутреннего контроля Банка, получают информацию о состоянии ликвидности на регулярной основе.

Президент и Правление Банка принимают оперативные решения, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка.

Непосредственное управление ликвидностью Банка возлагается на Отдел торговли на валютных и денежных рынках. Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейскими операциями Банка осуществляет мониторинг за краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банком применяются прогнозирование состояния ликвидности (предварительное и текущее) и контроль за ликвидностью в сочетании с контролем достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение 2018 и 2017 годов Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	5 168	-	-	-	-	5 168
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 387 763	-	-	-	100 444	1 488 207
- обязательные резервы	-	-	-	-	100 444	100 444
Средства в кредитных организациях	1 998 680	-	-	-	-	1 998 680
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 958 215	-	-	-	-	12 958 215
Чистая ссудная задолженность	21 161 000	-	-	-	-	21 161 000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	54	54
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	88 913	-	-	88 913
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	8 480	8 480
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	177 658	177 658
Прочие активы	8 059 841	133 879	54 018	-	2 792	8 250 530
<b>Всего активов</b>	<b>45 570 667</b>	<b>133 879</b>	<b>142 931</b>	<b>-</b>	<b>289 428</b>	<b>46 136 905</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	28 618 988	-	-	-	-	28 618 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 011 669	-	-	-	-	2 011 669
- вклады физических лицСредства кредитных организаций	232	-	-	-	-	232
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	310	-	-	310
Обязательство по текущему налогу на прибыль	251	25 440	-	-	-	25 691
Прочие обязательства	86 159	228 262	2 351	31 642	-	348 414
<b>Всего обязательств</b>	<b>30 717 067</b>	<b>253 702</b>	<b>2 661</b>	<b>31 642</b>	<b>-</b>	<b>31 005 072</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 853 600</b>	<b>(119 823)</b>	<b>140 270</b>	<b>(31 642)</b>	<b>289 428</b>	<b>15 131 833</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	4 706	-	-	-	-	<b>4 706</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 086 290	-	-	-	473 096	<b>1 559 386</b>
- обязательные резервы		-	-	-	473 096	<b>473 096</b>
Средства в кредитных организациях	1 294 392	-	-	-	-	<b>1 294 392</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 195 195	-	-	-	-	<b>7 195 195</b>
Чистая ссудная задолженность	4 082 169	-	-	-	-	<b>4 082 169</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	54	<b>54</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	54 241	<b>54 241</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	213 827	<b>213 827</b>
Прочие активы	3 600 690	109 399	4 979	1 449	-	<b>3 716 517</b>
<b>Всего активов</b>	<b>17 263 442</b>	<b>109 399</b>	<b>4 979</b>	<b>1 449</b>	<b>741 218</b>	<b>18 120 487</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	368 963	-	-	-	-	<b>368 963</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 518 829	1 152 004	576 002	-	-	<b>3 246 835</b>
- вклады физических лиц	250	-	-	-	-	<b>250</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 129	5 069	-	-	-	<b>12 198</b>
Прочие обязательства	38 646	264 676	67 494	55 660	-	<b>426 476</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 933 567</b>	<b>1 421 749</b>	<b>643 496</b>	<b>55 660</b>	<b>-</b>	<b>4 054 472</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>15 329 875</b>	<b>(1 312 350)</b>	<b>(638 517)</b>	<b>(54 211)</b>	<b>741 218</b>	<b>14 066 015</b>

Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг представлены в пояснении 4.2.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода в объеме, предусмотренном договором. По состоянию на 1 января 2019 года в Банке отсутствуют срочные депозиты, открытые физическим лицам.

Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера не отличаются существенно от потоков, представленных в рамках анализа сумм в разрезе сроков погашения, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

#### 11.7. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк контролирует на регулярной основе уровень правового риска, осуществляя постоянный мониторинг ряда индикаторов правового риска, таких как: количество жалоб и претензий в отношении Банка, случаи нарушения законодательства Российской Федерации, применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, выявление фактов хищения, мошенничества и т.д.

В целях минимизации правовых рисков Банк принимает различные меры, основными из которых являются следующие: использование стандартизированных форм документов (договоров), согласование Юридической службой всех нестандартных договоров, а также договоров, заключаемых при оформлении сделок с повышенной степенью риска, регулярные тренинги по вопросам соблюдения законодательства, внутренних правил Банка.

Руководитель Юридической службы напрямую подчиняется Президенту Банка.

#### ***Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика***

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

#### ***11.8. Стратегический риск***

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Совет директоров утверждает Стратегию развития Банка на два года. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Совет Директоров об исполнении Стратегии. В случае необходимости Совет директоров утверждает соответствующие изменения в Стратегию.

#### ***11.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

#### ***11.10. Страновой риск***

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, а также на заемщиков и контрагентов, которые являются участниками Группы Кредит Свисс. Кредитный риск на прочих резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

#### ***11.11. Информация об управлении капиталом***

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно. Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую, по состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые

числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% и 0% соответственно. Начиная с 1 января 2018 года, Банк рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов - норматив финансового рычага - Н1.4.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Для оценки достаточности капитала Банк использует мониторинг нормативов достаточности капитала, рассчитываемых с учетом риска.

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>14 051 477</b>	<b>14 024 305</b>
Базовый капитал	14 051 477	14 024 305
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 063 026</b>	<b>17 839</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>15 114 503</b>	<b>14 042 144</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>13 041 453</b>	<b>13 981 989</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>115,9</b>	<b>100,4</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>107,7</b>	<b>100,3</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>107,7</b>	<b>100,3</b>
<b>Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)</b>	<b>30,3</b>	<b>78,7</b>

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития.

Целевые показатели капитала определены нормативами, оценивающими достаточность капитала. Целевые уровни достаточности капитала утверждаются Советом директоров в рамках стратегического планирования и планирования капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков (кредитного, рыночного, ликвидности, процентного, операционного, репутационного и риска концентрации). В отношении репутационного риска, риска снижения ликвидности и риска концентрации покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала. В отношении остальных значимых рисков потребность в капитале определяется количественными методами.

## **12. Операции со связанными с Банком сторонами**

**Материнская компания:** материнской компанией Банка является Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG).

### **Операции с управленческим персоналом**

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров.

Среднесписочная численность лиц, относящихся к категории ключевого управленческого персонала Банка, за 2018 год и за 2017 год составила 7 человек.

Среднесписочная численность работников Банка в 2018 году составила 126 человек (2017 год: 152 человека).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Вознаграждение работникам состоит из постоянной и переменной частей, а также компенсационных выплат. Заработная плата выплачивается работникам два раза в месяц в соответствии с условиями трудовых договоров, Правилами внутреннего трудового распорядка, Положением о системе оплаты труда и Положением о дополнительных гарантиях, предоставляемых в денежной форме.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	<b>2018 год тыс. руб.</b>	<b>Доля в общем объеме вознаграждений</b>	<b>2017 год тыс. руб.</b>	<b>Доля в общем объеме вознаграждений</b>
Краткосрочное вознаграждение управленческому персоналу	189 397	12,35%	431 292	22,19%
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	31 264	2,04%	28 838	1,48%
Выходные пособия	21 251	1,39%	36 040	1,85%
	<b>241 912</b>	<b>15,78%</b>	<b>496 170</b>	<b>25,52%</b>

За 2018 и 2017 годы вознаграждения ключевому управленческому персоналу после окончания трудовой деятельности (пенсионные выплаты, прочие долгосрочные вознаграждения) не выплачивались. Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	<b>Материнская компания</b>		<b>Управленческий персонал</b>		<b>Прочие связанные стороны</b>		<b>Всего</b>
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Средняя процентная ставка</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Средняя процентная ставка</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Средняя процентная ставка</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	259	-	<b>259</b>
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	1 161 000	7,75%	-	-	-	-	<b>1 161 000</b>
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	48	-	<b>48</b>
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(12)	-	<b>(12)</b>
Прочие активы до вычета резерва по обесценению	259 389	-	-	-	8 775	-	<b>268 164</b>
Резерв под обесценение по прочим активам	-	-	-	-	(8 775)	-	<b>(8 775)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	28 345 958	7,57%	-	-	273 030	-	<b>28 618 989</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:			5	-	2 002 293		<b>2 002 298</b>
- вклады физических лиц	-	-	5	-	-	-	<b>5</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310	-	-	-	-	-	<b>310</b>
Прочие обязательства	25 137	-	64 264	-	100	-	<b>89 501</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 534 472	-	-	-	2 069 570	-	<b>15 604 042</b>

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	193 811	-	193 811
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	4 082 169	4,00%	-	-	-	-	4 082 169
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	48	-	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(12)	-	(12)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	106 881	-	-	-	8 858	-	115 739
Резерв под обесценение по прочим активам					(752)		(752)
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	46 305	-	-	-	322 658	-	368 963
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	4	-	1 509 491	-	1 509 495
- вклады физических лиц	-	-	4	-	-	-	4
Прочие обязательства	46	-	86 739	-	-	-	86 785
Безотзывные обязательства кредитной организации	11 025 032	-	-	-	2 345 908	-	13 370 940

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	689 316	-	2 334	691 650
Процентные расходы	(1 394 787)	-	(3 982)	(1 398 769)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 227	-	-	41 227
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	115 340	-	385 629	500 969
Комиссионные доходы	670 913	-	425 998	1 096 911
Комиссионные расходы	(37)	-	(594)	(631)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(8 775)	(8 775)
Прочие операционные доходы	100 552	-	525 383	625 935
Операционные расходы	(5 34 )	(241 912)	(6 365)	(252 623)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	657 910	-	2 820	<b>660 730</b>
Процентные расходы	(801 386)	-	(37 025)	<b>(838 411)</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(246)	-	-	<b>(246)</b>
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(1 574 992)	-	1 502	<b>(1 573 490)</b>
Резервы под прочее участие	-	-	5	<b>5</b>
Комиссионные доходы	408 653	-	289 293	<b>697 946</b>
Комиссионные расходы	(46)	-	(512)	<b>(558)</b>
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(5 770)	<b>(5 770)</b>
Прочие операционные доходы	179 720	-	553 432	<b>733 152</b>
Операционные расходы	(8 431)	(496 170)	(1 148)	<b>(505 749)</b>

В течение 2018 года Банк заключал сделки с материнской компанией по привлечению/размещению депозитов/кредитов. Размещение денежных средств осуществлялось в рублях на краткосрочной основе от 1 до 12 дней (в 2017 году от 1 до 10 дней), диапазон процентных ставок составлял от 5,65% до 8% годовых (в 2017 году от 4,0% до 11,2% годовых). Денежные средства привлекались в рублях на срок от 1 до 8 дней (в 2017 году от 1 до 7 дней), диапазон процентных ставок составлял от 5,4% до 7,6 % годовых (в 2017 году от 1,0% до 11,0% годовых).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В течение 2018 и 2017 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

### 13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 154-И»), возложены на конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации, а также обладающего достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по указанным вопросам. Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции ЦБ РФ № 154-И, присутствует на каждом заседании Совета директоров, где рассматриваются и принимаются такие решения.

Общий размер выплаченного вознаграждения лицам, осуществляющим в составе Совета директоров функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ № 154-И в 2018 году составил 38 568 тыс. рублей.

На основании рассмотренных внешних отчетов по обзору оплаты труда в компаниях финансового сектора, предоставленных Совету директоров Отделом персонала в рамках мониторинга системы оплаты труда, предложения и рекомендации по совершенствованию оплаты труда отсутствовали.

Система оплаты труда Банка применяется для всех работников Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, представлена следующим образом:

	1 января 2019 года чел.	1 января 2018 года чел.
Члены исполнительных органов	1	1
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	3



Целями системы оплаты труда Банка являются:

- упорядочение системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты Отдела персонала, на который возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда. В 2018 году Службой внутреннего аудита была проведена последующая проверка выполнения рекомендаций, отраженных в аудиторском отчете «Вознаграждение персонала и соблюдение требований компенсационной политики Банка» (2017), в рамках которой устранение ранее выявленных недостатков и выполнение рекомендованных действий было подтверждено

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат регламентированы и предусмотрены системой оплаты труда. Банк также производит обязательные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда, доводятся под подпись до сведения всех работников Банка.

В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда. В Банке соблюдаются внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда.

При определении и распределении стимулирующих выплат оценивается деятельность всех подразделений Банка, а также достижения и успехи индивидуальных работников.

Внутренние документы, устанавливающие Систему оплаты труда в Банке, применимы ко всем работникам, включая членов Совета директоров.

Общий предварительный размер и формы компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности работников – членов Правления Банка, работников принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль (далее – «нефиксированная часть оплаты труда»), предварительно определяются уполномоченным членом Совета директоров с учетом мнения руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с привлечением при необходимости внешних консультантов и аудиторов, и утверждаются Советом директоров с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда, планируемый к выплате Банком, а также размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, определяется, в том числе, с учетом качественных и количественных показателей (в случае, если они рассчитываются для Банка, его подразделений или работников), позволяющих учитывать все значимые для Банка как кредитной организации риски, а также доходность его деятельности.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда не должен оказывать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

При расчете общего размера вознаграждений Совет директоров – в отношении членов Правления и Президента, и Президент – в отношении иных работников, принимающих риски, устанавливают соотношение нефиксированной и фиксированной частей оплаты труда. При этом нефиксированная часть оплаты труда для членов Правления Банка и работников, принимающих риски, должна быть не менее 40 процентов предварительно рассчитанного общего размера вознаграждений.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда, а также размеры компенсационных, стимулирующих и социальных выплат в рамках фиксированной части оплаты труда являются предварительными и могут быть в любой момент скорректированы Банком на основе данных, предоставляемых руководителями подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с учетом принимаемых рисков, доходности деятельности и иных показателей.

Не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда может быть выплачено членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, с отсрочкой на срок не менее трех лет (но в любом случае – не менее периода, достаточного для определения результатов деятельности соответствующих работников) с последующей выплатой в рассрочку ежегодно оставшейся нефиксированной части оплаты труда.

Решения об отсрочке, рассрочке и корректировке (вплоть до полной отмены) выплат, составляющих нефиксированную часть оплаты труда, принимаются с учетом предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. При решении вопроса о выплате нефиксированной части оплаты труда членам Правления, иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, сумма конкретной ежегодной выплаты (включая выплаты при отсрочке и рассрочке) может быть уменьшена, или такая выплата отменена по усмотрению Банка, в том числе, при получении Банком или по соответствующему направлению деятельности Банка или Кредит Свисс Групп АГ негативного финансового результата и (или) грубом несоблюдении работником принципов профессиональной этики, указанных в действующем Положении о системе оплаты труда и (или) при наличии действующего дисциплинарного взыскания и (или) нарушении любого применимого законодательства. Часть вознаграждения может выплачиваться в натуральной форме путем предоставления имущества, включая акции Кредит Свисс Групп АГ, работ или услуг, с соблюдением действующих норм трудового законодательства Российской Федерации.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, участвуют в рассмотрении проектов документов, определяющих систему оплаты труда и предоставление дополнительных гарантий. В целом, следует отметить, что в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть преобладает (т.е. составляет не менее 50 процентов).

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения задач работниками подразделений, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками.

Совет директоров на регулярной основе в течение финансового года, но не реже одного раза в год до конца февраля года, следующего за отчетным, производит оценку и корректировку компенсационного фонда на основании представляемых предварительных данных финансовой отчетности Банка и данных предоставляемых руководителями подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Советом директоров на основании информации, предоставляемой Отделом персонала, руководителями подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, информации обо всех произведенных выплатах в пользу работников и иной информации, а также действующих положений и внутренних документов Банка.

На основании результатов оценки Совет директоров может рекомендовать внести изменения в Положение о системе оплаты труда и иные внутренние документы Банка. Руководители подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, участвуют в разработке внутренних документов, регламентирующих порядок определения компенсирующих и стимулирующих выплат.

При этом у Банка имеется возможность корректировать компенсационные фонды подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в связи со складывающейся финансовой обстановкой, а также в зависимости от качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, а также должностными инструкциями работников, и по иным основаниям.

**Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков**

Вид выплаты	2018 год		2017 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
<b>Выходные пособия</b>				
Количество выплаченных выходных пособий	-	2	2	-
Общий размер выплаченных выходных пособий, тыс.руб.	-	21 251	36 040	-
<b>Нефиксированные/фиксированные выплаты в форме денежных средств</b>				
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	3	1	3	3
Общий размер нефиксированной части оплаты труда, тыс. руб.	20 223	15 558	43 664	60 387
Общий размер фиксированной части оплаты труда, тыс. руб.	66 917	19 497	86 959	180 548
<b>Отсроченные вознаграждения в форме денежных средств</b>				
Размер отсроченных вознаграждений, тыс. руб.	-	-	2 243	18 150
Размер выплаченных отсроченных вознаграждений, тыс. руб.	2 077	-	6 596	9 228
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>				
Сумма выплат по иным долгосрочным вознаграждениям, тыс. руб.	4 325	1 241	4 623	2 911

В течение 2018 года в связи с корректировкой ранее начисленных обязательств по долгосрочным вознаграждениям на доходы была восстановлена сумма 70 343 тыс. руб.

Врио Президента

Главный бухгалтер  
16 апреля 2019 года



Я.О. Травин



Н.И. Кондрашина

