

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

Аудиторское заключение

О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – ПАО АКБ «Металлинвестбанк», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года и пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО АКБ «Металлинвестбанк» по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы на возможные потери по ссудам – пояснение 4.1.4 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия Положению Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам Банка;
- Тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд для целей оценки резерва на возможные потери на предмет корректной классификации ссуд в портфели однородных ссуд, а также на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России от 27 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам Банка;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходах к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.



Оценка стоимости финансовых инструментов - пояснения 4.1.3 и 4.1.5 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые инструменты, а также в связи со сложностью оценки некоторых финансовых инструментов. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых инструментов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Финансовые инструменты, оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных. Значительный объем инвестиций Банка в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банка. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Изучение внутренних документов Банка в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Международным стандартам финансовой отчетности и положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов, надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2018 год и Ежеквартальном отчете эмитента ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 1 квартал 2019 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 1 квартал 2019 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2018 год и Ежеквартальным отчетом эмитента ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;


в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;


д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту


А.А. Терехина
(квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. № 03-000653, ОПНЗ 21806021441)

Дата аудиторского заключения
«25» марта 2019 года

Аудлируемое лицо

Наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО).

Место нахождения:

119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47,
строение 2.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 13 октября 2002 года за
основным государственным номером
1027700218666.

Генеральная лицензия Банка России №2440
от 21 ноября 2014 г.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

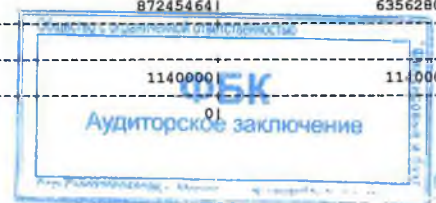
Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	17535627	2440

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1; 4.4; 5.6; 5.9	969274	963809
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1; 4.4; 5.6; 5.9	2337679	1753385
2.1	Обязательные резервы	4.1.1; 5.6; 5.9	672919	415521
3	Средства в кредитных организациях	4.1.2; 5.6; 5.9	7212509	4037981
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 4.1.7; 5.6; 5.9; 7	28914206	14877219
5	Чистая ссудная задолженность	2.2; 4.1.4; 5.5; 5.6; 5.9; 7	51790645	46102867
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5; 4.1.7; 5.5; 5.6; 5.9; 7	1139859	1671897
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6; 5.5; 5.6; 5.9	1991256	298499
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1.8; 5.6; 5.9	160925	34639
9	Отложенный налоговый актив	4.1.8; 5.6; 5.9	98382	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.9; 5.6; 5.9	1437822	1792158
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.10; 5.5; 5.6; 5.9	298020	429362
12	Прочие активы	4.1.11; 5.6; 5.9; 7	249745	315603
13	Всего активов	5.6; 5.9; 6	96600322	72277419
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.12; 5.6; 5.9	12402635	9548964
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.13; 5.6; 5.9; 7	68743739	51304393
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.6; 5.9	42071784	33555488
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 5.6; 5.9	197538	1743
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.14; 5.6; 5.9	3826742	1126725
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.8; 5.6; 5.9	21630	10261
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.8; 5.6; 5.9	13118	20396
21	Прочие обязательства	4.1.15; 5.6; 5.9; 7	1463886	1110815
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2.1; 5.6; 5.9	576176	439506
23	Всего обязательств	5.6; 5.9; 6	87245464	63562803
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1140000	1140000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0



	(участников)			
26	Эмиссионный доход		2240000	2240000
27	Резервный фонд		2354701	2354701
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		26227	56536
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		65687	64507
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2423450	1770276
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1104793	1088596
35	Всего источников собственных средств		9354858	8714616
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.6; 5.9; 7	115387696	99117828
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.6; 5.9	23263736	13166752
38	Условные обязательства некредитного характера	5.6; 5.9	0	415710

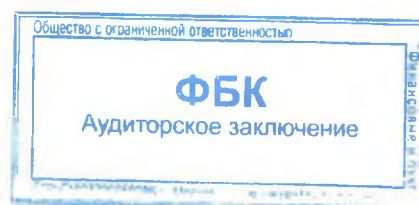
Заместитель Председателя Правления

Самсонов А.А.

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Мурашова Е.С.

20 февраля 2019 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17535627	2440

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 года**

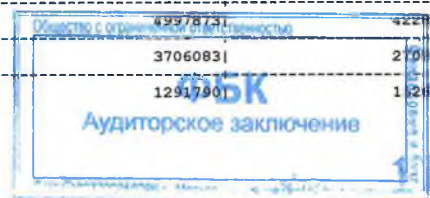
Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2; 3.6; 6; 7	7920898	6626867
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		378700	157172
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5857386	5321964
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	4153
1.4	от вложений в ценные бумаги		1684812	1143578
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2; 3.6; 6; 7	4032882	3398776
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		433520	527113
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3513170	2785066
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		86192	86597
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.6	3888016	3228091
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.6; 4.2.1	458791	-758810
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		6636	-39081
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.6	4346807	2469281
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.6; 4.2.2; 6; 7	-1251678	497155
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.6; 4.2.3	2943	78913
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.6; 4.2.2; 6; 7	1153813	346230
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.6; 4.2.4; 6; 7	-292218	68663
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3.6; 4.2.4; 6	56847	-19162
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1848	0
14	Комиссионные доходы	3.6; 4.2.5; 6; 7	1390549	928046
15	Комиссионные расходы	3.6; 4.2.5; 6	396001	259289
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.2.1	-55810	15890
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.6; 4.2.1	-168979	-18242
19	Прочие операционные доходы	3.6; 4.2.6; 7	209752	120756
20	Чистые доходы (расходы)	3.6	4997871	422241
21	Операционные расходы	3.6; 4.2.6; 6; 7	3706083	270052
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.6; 6	1291790	152189



23	Возмещение (расход) по налогам	3.6; 4.2.8	186997	437593
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.6	1104793	1088596
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.6	1104793	1088596

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1104793	1088596
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.6	1479	1040
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	3.6	1479	1040
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	3.6	299	214
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.6	1180	826
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.6	-37886	6115
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3.6	-37886	6115
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	3.6	-7577	1223
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.6	-30309	4892
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	3.6; 4.2.9	-29129	5718
10	Финансовый результат за отчетный период	3.6	1075664	1094314

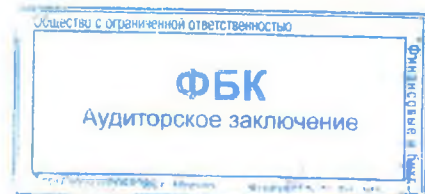
Заместитель Председателя Правления

Самсонов А.А.

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Мурашова Е.С.

20 февраля 2019 года



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКТО	по ОКПО
	регистрационный номер
	((порядковый номер))
145	17535627
	2440

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной организации банковской группы) 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Сумма инструмента (включая поправки на отчетную дату)	Сумма инструмента (включая поправки на начало отчетного года)	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3369100.0000	3369100.0000	24, 26, 27
1.1	облигационные акции (долгов)	4.3	3369100.0000	3369100.0000	24, 26
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	10
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2423450.0000	1710623.0000	33
2.1	прошлых лет		2423450.0000	1710623.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	10
3	Резервный фонд		2354701.0000	2354701.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8147251.0000	7434424.0000	10
Показатели, измеряющие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	10
8	Дополнительные (Публикация) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	10
9	Корректировка активов (кроме дебиторской задолженности и сумм по обязательствам по кредитам) за вычетом отложенных налоговых обязательств		29432.0000	11972.0000	10
10	Корректировка налоговых активов, возникающие от будущих прибылей		8359.0000	0.0000	19
11	Резерв жидкостных денежных потоков		0.0000	0.0000	10
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	10
13	Доход от сделок сепаратизации		не применимо	не применимо	не применимо

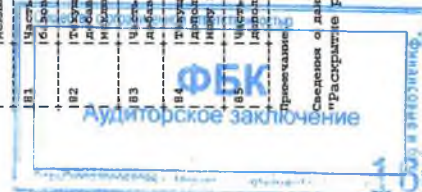


14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долеи)	0.0000	0.0000	0.0000
17	Исторические вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000
18	Исторические вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
19	Исторические вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Исторические налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от суммы базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000
23	Исторические вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25	Исторические налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, указывающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
27	Отрабатываемая величина дополнительного капитала	0.0000	2993.0000	10
28	Показатели, указывающие источники базового капитала, всего (строка с 7 по 22 и строка 26, 27)	37791.0000	14965.0000	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	8109460.0000	7419459.0000	10
30	Источники дополнительного капитала			
31	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	10
32	Классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	10
33	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие подпамятку исключение из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	10
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие подпамятку исключение из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Исторический дополнительный капитал, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	10
37	Показатели, указывающие источники дополнительного капитала			
38	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	10
39	Исторические вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	10
40	Исторические вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	10
41	Исторические вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	10
42	Исторические вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	10
43	Показатели, указывающие источники дополнительного капитала, всего (строка с 37 по 42)	0.0000	0.0000	10

144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	0.0000	0
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		8109460.0000	7419459.0000	0	0
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4707644.0000	3012491.0000	16, 29, 34	0
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		4360.0000	5450.0000	24	0
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо	0
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	0
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0	0
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 149)		4712004.0000	3017941.0000	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0	0
153	Исчерпание вложений кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0	0
154	Исчерпание вложений в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0	0
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0	0
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0	0
156.1	Пропорциональная долговая задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	0	0
156.2	Правление совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и оприходованных, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0.0000	0	0
156.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	0	0
156.4	Правда между действительной стоимостью доли, принадлежащей владельцу на основании участия, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	0	0
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 152 по 156)		0.0000	0.0000	0	0
158	Дополнительный капитал, итого (строка 151 - строка 157)		4712004.0000	3017941.0000	0	0
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 145 + строка 158)		13921464.0000	10437400.0000	0	0
160	Акции, взятые по уровню риска:		X	X	X	X
160.1	Акции, взятые по уровню риска:					
160.2	Акции, взятые по уровню риска:					
160.3	Акции, взятые по уровню риска:					
160.4	Акции, взятые по уровню риска:					
160.5	Акции, взятые по уровню риска:					
160.6	Акции, взятые по уровню риска:					
160.7	Акции, взятые по уровню риска:					
160.8	Акции, взятые по уровню риска:					
160.9	Акции, взятые по уровню риска:					
160.10	Акции, взятые по уровню риска:					
160.11	Акции, взятые по уровню риска:					
160.12	Акции, взятые по уровню риска:					
160.13	Акции, взятые по уровню риска:					
160.14	Акции, взятые по уровню риска:					
160.15	Акции, взятые по уровню риска:					
160.16	Акции, взятые по уровню риска:					
160.17	Акции, взятые по уровню риска:					
160.18	Акции, взятые по уровню риска:					
160.19	Акции, взятые по уровню риска:					
160.20	Акции, взятые по уровню риска:					
160.21	Акции, взятые по уровню риска:					
160.22	Акции, взятые по уровню риска:					
160.23	Акции, взятые по уровню риска:					
160.24	Акции, взятые по уровню риска:					
160.25	Акции, взятые по уровню риска:					
160.26	Акции, взятые по уровню риска:					
160.27	Акции, взятые по уровню риска:					
160.28	Акции, взятые по уровню риска:					
160.29	Акции, взятые по уровню риска:					
160.30	Акции, взятые по уровню риска:					
160.31	Акции, взятые по уровню риска:					
160.32	Акции, взятые по уровню риска:					
160.33	Акции, взятые по уровню риска:					
160.34	Акции, взятые по уровню риска:					
160.35	Акции, взятые по уровню риска:					
160.36	Акции, взятые по уровню риска:					
160.37	Акции, взятые по уровню риска:					
160.38	Акции, взятые по уровню риска:					
160.39	Акции, взятые по уровню риска:					
160.40	Акции, взятые по уровню риска:					
160.41	Акции, взятые по уровню риска:					
160.42	Акции, взятые по уровню риска:					
160.43	Акции, взятые по уровню риска:					
160.44	Акции, взятые по уровню риска:					
160.45	Акции, взятые по уровню риска:					
160.46	Акции, взятые по уровню риска:					
160.47	Акции, взятые по уровню риска:					
160.48	Акции, взятые по уровню риска:					
160.49	Акции, взятые по уровню риска:					
160.50	Акции, взятые по уровню риска:					
160.51	Акции, взятые по уровню риска:					
160.52	Акции, взятые по уровню риска:					
160.53	Акции, взятые по уровню риска:					
160.54	Акции, взятые по уровню риска:					
160.55	Акции, взятые по уровню риска:					
160.56	Акции, взятые по уровню риска:					
160.57	Акции, взятые по уровню риска:					
160.58	Акции, взятые по уровню риска:					
160.59	Акции, взятые по уровню риска:					
160.60	Акции, взятые по уровню риска:					
160.61	Акции, взятые по уровню риска:					
160.62	Акции, взятые по уровню риска:					
160.63	Акции, взятые по уровню риска:					
160.64	Акции, взятые по уровню риска:					
160.65	Акции, взятые по уровню риска:					
160.66	Акции, взятые по уровню риска:					
160.67	Акции, взятые по уровню риска:					
160.68	Акции, взятые по уровню риска:					
160.69	Акции, взятые по уровню риска:					
160.70	Акции, взятые по уровню риска:					
160.71	Акции, взятые по уровню риска:					
160.72	Акции, взятые по уровню риска:					
160.73	Акции, взятые по уровню риска:					
160.74	Акции, взятые по уровню риска:					
160.75	Акции, взятые по уровню риска:					
160.76	Акции, взятые по уровню риска:					
160.77	Акции, взятые по уровню риска:					
160.78	Акции, взятые по уровню риска:					
160.79	Акции, взятые по уровню риска:					
160.80	Акции, взятые по уровню риска:					
160.81	Акции, взятые по уровню риска:					
160.82	Акции, взятые по уровню риска:					
160.83	Акции, взятые по уровню риска:					
160.84	Акции, взятые по уровню риска:					
160.85	Акции, взятые по уровню риска:					
160.86	Акции, взятые по уровню риска:					
160.87	Акции, взятые по уровню риска:					
160.88	Акции, взятые по уровню риска:					
160.89	Акции, взятые по уровню риска:					
160.90	Акции, взятые по уровню риска:					
160.91	Акции, взятые по уровню риска:					
160.92	Акции, взятые по уровню риска:					
160.93	Акции, взятые по уровню риска:					
160.94	Акции, взятые по уровню риска:					
160.95	Акции, взятые по уровню риска:					
160.96	Акции, взятые по уровню риска:					
160.97	Акции, взятые по уровню риска:					
160.98	Акции, взятые по уровню риска:					
160.99	Акции, взятые по уровню риска:					
161	Достаточность базового капитала (строка 159 : строка 160.1)		8.3250	8.3250	8.9830	0
162	Достаточность основного капитала (строка 159 : строка 160.2)		8.3250	8.3250	8.9830	0
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 159 : строка 160.3)		13.1530	12.6260	0	0

164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000		0.0000	0
165	надбавка поднадбавки достаточности капитала					
166	антикризисная надбавка					
167	надбавка за системную значимость банка	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000		0.0000	0
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					
170	Норматив достаточности базового капитала		0.0000		0.0000	0
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000		0.0000	0
172	Показатели, не применяемые установленные потери суверенности и не применяемые в уменьшение источников капитала					
173	Исключенные вложения в инструменты капитала		27.0000		26.0000	16
174	Существующие вложения в инструменты базового капитала					
175	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	
176	Опознанные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	0
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000		0.0000	0
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000		0.0000	0
180	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2013 года по 1 января 2022 года)					
181	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		0.0000	0
182	Чистый инструмент, не включенный в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000		0.0000	0
183	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		0.0000	0
184	Чистый инструмент, не включенный в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000		0.0000	0
185	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000		0.0000	0
186	Чистый инструмент, не включенный в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000		0.0000	0

Сведения о динамике бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведенны Информации о применяемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом Банка, который размещен в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.metallinvestbank.ru



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

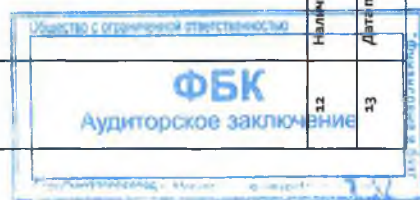
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	14.3	8109460.0	8559228.0	8532798.0	8532077.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	14.3	119590208.0	112901952.0	109673999.0	83424042.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	14.3	6.8	7.6	7.8	10.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	АО "ОМК-Сервис"	АО "ОМК-Сервис"
2	Идентификационный номер инструмента	10102440B	10102440B	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия
4	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо
4	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал



6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 129 100 тыс. рублей	4 360 тыс. рублей	1 800 000 тыс. рублей	1 111 530 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1 129 100 тыс. рублей	10 900 тыс. рублей	1 800 000 тыс. рублей	16 000 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.09.1993 28.12.1993 23.11.1994 15.11.1995 18.11.1997 20.09.1999 29.06.2000 11.05.2001 29.12.2001 31.07.2002 07.05.2004 29.10.2004 25.03.2005 19.09.2005 03.03.2006	28.12.1993 23.11.1994	07.11.2014	18.09.2018 12.11.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	07.10.2024	22.04.2024



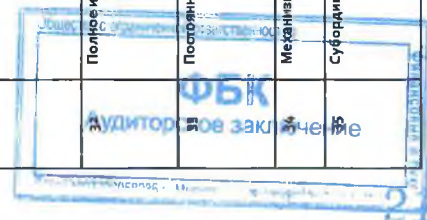
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала	досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала	досрочный возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	нет	нет	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	75,00%	14,50%	6,50%	11,00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный



23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: - достижения норматива достаточности базового капитала Н1.1 уровня ниже 3%; - получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банка.	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо
29	Обращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	Да	Да	Да



Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	Списание инструмента происходит в случаях: - достижения норматива достаточности базового капитала Н.1.1. уровня ниже 2%; - получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банка.	Списание инструмента происходит в случаях: - достижения норматива достаточности базового капитала Н.1.1. уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.	Списание инструмента происходит в случаях: - достижения норматива достаточности базового капитала Н.1.1. уровня ниже 2% в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней; - утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.
Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	
Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	
Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	



36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 2.3.1 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо

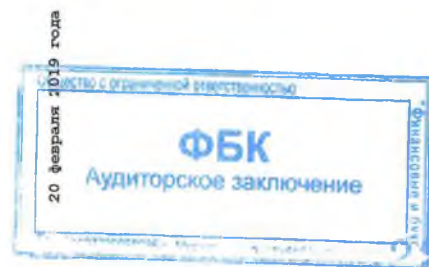
Примечание: Полная информация об условиях выпуска (приращении) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.metallinvestbank.ru

Заместитель Председателя Правления

Самсонов А.А.

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Мурашова Е.С.



Код территории	Код кредитной организации (филиала)
145	117535627
	2440

по состоянию на 01.01.2019 года

кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлургинвестбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной группы) 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
№ п/п	Наименование статьи	№ п/п	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, неопределенная в начале года	Переоценка по основным средствам, нематериальным активам, увеличенным на отчисления на амортизацию, а также на переоценку обязательств	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплате дивидендов, процентов, вознаграждений работникам по окончании трудовых отношений при прекращении	Переоценка инструментов финансирования	Резервный фонд	Денежные средства, финансовые инструменты (вклады и имущество)	Распределение прибыли (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало отчетного года	10	3140000.0000	0.0000	2240000.0000	51644.0000	63680.0000	0.0000	0.0000	2354701.0000	0.0000	2124830.0000	7974855.0000
2	Изменение эквивалентной валютности	0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Изменение исправления ошибок	10	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предшествующего отчетного года (скорректированные)	0	3140000.0000	0.0000	2240000.0000	51644.0000	63680.0000	0.0000	0.0000	2354701.0000	0.0000	2124830.0000	7974855.0000
5	Совокупные доходы за предшествующий отчетный период:	10	0.0000	0.0000	0.0000	4892.0000	827.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1088596.0000	1094315.0000
5.1	Прибыль (убыток)	0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1088596.0000	1088596.0000
6	Прочие совокупный доход	0	0.0000	0.0000	0.0000	4892.0000	827.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5719.0000
6.1	Земельный доход	0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	Земельный доход	0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	10	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Данные на конец отчетного года	10	3140000.0000	0.0000	2240000.0000	51644.0000	63680.0000	0.0000	0.0000	2354701.0000	0.0000	2124830.0000	7974855.0000

[illegible]

Аудиторское заключение

[illegible]

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17535627	2440

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

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (Банковской группы (Н20.1))	4.3	4.3	8.3	9.0	
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2))	4.3	6.0	8.3	9.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (Банковской группы (Н20.0))	4.3	8.0	13.2	12.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3))		0.0	0.0	0.0	
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (Банковской группы (Н20.4))		3.0	6.8	8.7	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	348.6	242.7	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	218.8	180.1	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	35.9	40.4	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	национальное значение 17.4	национальное значение 21.0	количество нарушений длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (Банковской группы (Н22))		800.0	85.3	124.1	
11	Норматив максимального размера кредитов, (банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1))		0.0	0.0	0.0	
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.9	0.8	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23))		25.0	2.0	3.0	
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в течение 30 календарных дней к сумме обязательств БИКО (Н15)		0.0	0.0	0.0	
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия (банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1))		0.0	0.0	0.0	
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0	
17	Норматив предоставления БИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0	
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0	
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			национальное значение количество нарушений длительность	национальное значение количество нарушений длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	национальное значение количество нарушений длительность	национальное значение количество нарушений длительность	
				3.0	5.7	

Данные на начало отчетного года по строке 5 Норматив финансового рычага банка (Н1.4) приведены в соответствии с действующим порядком составления формы.

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		96600322
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной



	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	организации как юридическо-го лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		162896
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-44331
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		23608311
7	Прочие поправки		782958
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		119544240

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		88959913.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		37791.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		88922122.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		367845.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		259320.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		627165.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6476941.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		404000.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		359669.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		6432610.00



Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	28993915.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5385604.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	23608311.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	8109460.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	119590208.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.80

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

20 февраля 2019 года



Самсонов А.А.

Мурашова Е.С.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	17535627	2440

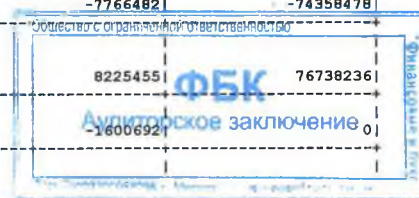
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)/ ПАО АКБ Металлинвестбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119180, г. Москва, ул. Вольная Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2452134	2014479
1.1.1	проценты полученные		8004395	6805732
1.1.2	проценты уплаченные		-3821941	-3288940
1.1.3	комиссии полученные		1391725	925073
1.1.4	комиссии уплаченные		-359350	-249141
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-686292	432379
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1157394	346230
1.1.8	прочие операционные доходы		136655	108004
1.1.9	операционные расходы		-2970156	-2580335
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-400296	-484523
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1914130	-7333933
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-257398	-26720
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-13145242	-2010161
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4930936	-10980084
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		227994	-50730
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2326441	510815
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		15066643	6437760
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2707844	-1208519
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-81216	-6294
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		4366264	-5319454
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-7765482	-74358478
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		8225455	76738236
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-1600692	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся			



	к категории "удерживаемые до погашения"		0	1869622
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-63909	25180
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14293	12127
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1191335	4286687
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-435438	-354583
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-435438	-354583
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		767456	155359
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3506947	-1231991
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6339539	7571530
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		9846486	6339539

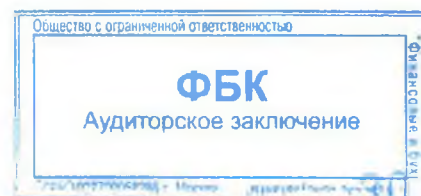
Заместитель Председателя Правления

Самсонов А.А.

Главный бухгалтер-начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Мурашова Е.С.

20 февраля 2019 года



Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

21

ИНН 77-07-0000000000

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **ПАО АКБ «Металлинвестбанк»** (далее – Банк) за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО), Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка предоставляется юридическим и физическим лицам в местах обслуживания и размещается на сайте Банка в сети интернет (www.metallinvestbank.ru) в разделе О Банке > Финансовые показатели > Финансовая отчетность > 2018 год, и на сайте информационного агентства ЗАО "Интерфакс" на странице Банка <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=960> в составе следующих форм отчетности:

1. **0409806** «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 2. **0409807** «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
 3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810** «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813** «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814** «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Рейтинги. Информация о структурных подразделениях

Общие сведения о Банке

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное Акционерное Общество) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее - «РФ») с 1993 года.

Местонахождение (юридический адрес)	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.2
Номер контактного телефона	(495) 727-97-97
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7709138570
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700218666
Банковский идентификационный код (БИК)	044525176
Адрес в сети «Интернет»	www.metallinvestbank.ru

Направления деятельности Банка

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, выдачи гарантий.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, ценными бумагами, валютные операции.



Лицензии и свидетельства

Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций, право на осуществление которых предоставляют указанные лицензии:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2440 от 21.11.2014г. (ранее действующие лицензии от 02.08.1993г; от 05.08.1997г; от 29.10.2003г; от 31.01.2012г);
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2440 от 21.11.2014г;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (выданы федеральной комиссией по ценным бумагам) на осуществление:
 - брокерской деятельности № 177-02885-100000 от 27.11.2000г;
 - дилерской деятельности № 177-02995-010000 от 27.11.2000г;
 - депозитарной деятельности № 177-03970-000100 от 15.12.2000г;
 - деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03093-001000 от 27.11.2000г;
- Свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 870 от 26.08.2005г.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

Членство в профессиональных ассоциациях, объединениях и биржах

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа»
- Закрытое Акционерное Общество «Фондовая биржа ММВБ»
- Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС (НП РТС)
- Национальная фондовая ассоциация (НФА)
- Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская Биржа»
- Ассоциация Факторинговых Компаний (АФК)
- Международная факторинговая ассоциация (Factors Chain International FCI)

Участие в платежных системах

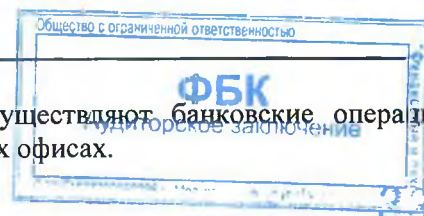
- Visa international
- MasterCard Europe
- S.W.I.F.T.(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
- Объединенная Система Моментальных платежей
- ПС «Мир»

Информация о рейтингах, присвоенных Банку

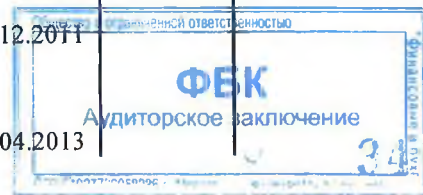
	Долгосрочный рейтинг		Дата последнего изменения/ подтверждения
	по международной шкале	Прогноз	
Moody's Investors Service Ltd.	B1	стабильный	05.12.2018
RAEX (Эксперт РА)	ruBBB	стабильный	25.07.2018
АКРА	BBB+(RU)	стабильный	01.02.2019

Информация о структурных подразделениях Банка на 01.01.2019

Перечисленные филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют банковские операции в соответствии с лицензией Банка, Положениями о филиалах и операционных офисах.



Наименование филиала	Регист рацион ный номер	Адрес филиала	Дата открытия	Дата закрытия	Доля валюты баланса в сводном балансе Банка, %
Головной Офис, в т.ч.:	2440	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр. 1	02.08.1993		77.57
Дополнительный офис «Красносельский»		107140, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.7-9	02.04.2009		
Дополнительный офис «Китай-Город»		109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр.3	2.06.2014		
Дополнительный офис «Октябрьское поле»		123060, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.31	03.04.2009		
Дополнительный офис «Озерковский»		115184, г. Москва, Озерковская наб., д.28, стр.1	03.02.2010		
Дополнительный офис «Полянка»		119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.1	26.03.2014		
Операционный офис Муром		602267, Владимирская обл., г. Муром, ул. Московская, д.22	13.05.2010		
Операционный офис Воронеж		394036, г. Воронеж, ул. Мира, д.1	10.09.2012		
Операционный офис Владимир		600017, г. Владимир, ул. Мира, д.34	12.09.2012		
Операционный офис Липецк		398001, г. Липецк, ул. Советская, д.42	20.11.2012		
Операционный офис «Северный»		394005, г. Воронеж, ул. Владимира Невского, д.31Б	11.12.2012		
Операционный офис «Остужевский»		394033, г. Воронеж, Ленинский проспект, д.160А	05.03.2013		
			01.02.2013		
Операционный офис Россошь		396655, Воронежская обл., г. Россошь, ул. Пролетарская, д.119	11.02.2013		
Операционный офис Борисоглебск		397160, Воронежская обл., г. Борисоглебск, ул. Народная/Свободы, д.42/172	25.08.2017		
Операционный офис Иваново		153000, Ивановская область, г. Иваново, Шереметевский проспект, д.49	01.11.2018		
Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербургский»		199178, г. Санкт-Петербург, 7-я Линия В.О., д.76, лит.А			
Выксунский филиал, в т.ч.:	2440/3	607060, Нижегородская обл., г. Выкса, пл. Октябрьской революции, д.48	03.12.1998		5.00
Дополнительный офис №1 филиала в мкр. Жуковка		607060, Нижегородская обл., г. Выкса, мкр. Жуковского, здание 6б, первый этаж	23.07.2008		
Дополнительный офис №2 «Навашинский»		607102, Нижегородская обл., Навашинский район, г. Навашино, пл. Ленина, д.1, помещение 4	20.08.2012		
Дополнительный офис №3 «Павловский»		606100, Нижегородская обл., г. Павлово, ул. Красноармейская, д.33, помещение 204	15.03.2013		
Нижегородский филиал, в т.ч.:	2440/5	603005, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 16А	26.02.2009		2.66
Дополнительный офис «Сормовский»		603094, г. Нижний Новгород, Сормовский район, ул. Белозерская, д.1А	22.07.2013		
Дополнительный офис «Кстовский»		607650, Нижегородская обл., г. Кстово, пл. Ленина, д.5А	26.12.2011		
Операционный офис «Чебоксарский»		428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект Ленина, д.7, помещение 12	23.04.2013		



Дополнительный офис «Арзамасский»		607220, Нижегородская обл., г. Арзамас, пр. Ленина, д.208, помещение 113, д.208в	16.02.12		
Операционный офис «Казанский»		420021, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Татарстан, дом 7	01.02.2018		
Пермский филиал, в т.ч.:	2440/6	614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 59/1	04.04.2010		2.77
Дополнительный офис «Столица»		614066, г. Пермь, ул. Мира, д. 74	01.08.2013		
Дополнительный офис «Ленинский»		614068, г. Пермь, ул. Ленина, д. 96	12.11.2013		
Дополнительный офис «Новый город»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Мира, д.17	02.09.2010		
Дополнительный офис «Лысьвенский»		618900, Пермский край, г. Лысьва, ул. Мира, д.14	13.10.2010		
Дополнительный офис «Заводской»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Свердлова, д.1	13.10.2010		
Дополнительный офис «Ермак»		617470, Пермский край, г. Кунгур, ул. Гоголя д.18	10.02.2012		
Новосибирский филиал	2440/7	630007, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 8	02.10.2012		1.80
Дополнительный офис «Левобережный»		630073, г. Новосибирск, пр. Карла Маркса, д.39	25.12.2017		
Белгородский филиал, в т.ч.:	2440/8	308000, г. Белгород, Народный бульвар, д.79	28.06.2013		10.20
Дополнительный офис №1		308000, г. Белгород, ул. Преображенская, д.42	28.06.2013	19.01.2018	
Дополнительный офис №2		308034, г. Белгород, ул. Королева, д.2-а	28.06.2013		
Дополнительный офис №3		308023, г. Белгород, пр. Б.Хмельницкого, д.134А	28.06.2013		
Дополнительный офис		309290, Белгородская обл., г. Шебекино, Ржевское шоссе, д.16	28.06.2013		
Дополнительный офис		309000, Белгородская обл., п. Прохоровка, ул. Советская, д.71	28.06.2013		
Дополнительный офис		309501, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Горняк, д.14	28.06.2013		
Дополнительный офис		309996, Белгородская обл., г. Валуйки, ул.9-го января, д.2	13.11.2017		
Операционный офис		309502, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Солнечный, д.1А	28.06.2013		
Операционный офис		309850, Белгородская обл., г. Алексеевка, 2-ой пер. Мостовой, д.4	28.06.2013		
Операционный офис		309181, Белгородская обл., г. Губкин, ул. Дзержинского, д.51	28.06.2013		

1.2. Информация о банковском Холдинге и о банковской группе

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Акционерное Общество "ОМК-Сервис" (АО "ОМК-Сервис").

Количество участников Группы

Кредитные организации

Некредитные организации

31 декабря 2018 года

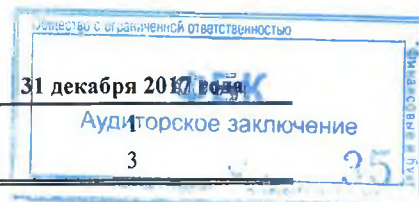
1

3

31 декабря 2017 года

Аудиторское заключение

3



Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней размещаются на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации головной организацией банковского холдинга.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Количество участников Группы	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	1	1

В отчетном периоде произошли следующие изменения состава банковской группы:

Изменение участников Группы	2018 год
Количество участников по состоянию на 01.01.2018г.	2
Вошедшие участники	1
Исключенные участники	(1)
Количество участников по состоянию на 01.01.2019г.	2

Информация об участниках банковской группы:

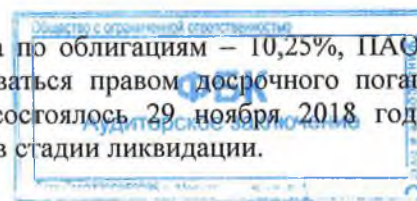
Наименование участника банковской группы	Местонахождение участника банковской группы/адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной организации	Статус участника банковской группы	Метод консолидации показателей в отчетности банковской группы
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	125171, г. Москва, шоссе Ленинградское, д. 16А стр. 1	0%	Структурированная компания	Полная консолидация

Наименование участника банковской группы	Величина активов участника (до вычета межгрупповых операций)	Величина финансового результата участника	Величин собственных средств (капитала) участника
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Металлинвест-2"	2 083 361	(9 071)	(9 061)

По состоянию на 01 января 2018 года в состав группы входило структурированное предприятие ООО «ИА Металлинвест-1», которое было создано в качестве юридического лица 06 октября 2015 года и обладало ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом. Целью создания и деятельности юридического лица согласно статье 3.2 его Устава являлось обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Срок деятельности ипотечного агента был ограничен сроком обращения облигаций, выпускаемых в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и уставом компании. ООО «ИА Металлинвест-1» был создан для осуществления не более 2 (двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежал ликвидации при условии полного исполнения или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием. В соответствии с законом ипотечный агент не имел штат, полномочия единоличного исполнительного органа и ведение бухгалтерского учета были переданы специализированным коммерческим организациям.

Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг было предусмотрено право Эмитента на досрочное погашение облигаций в любую дату выплаты, но не ранее 28 ноября 2018 года или при амортизации класса А ниже чем 30% от Номинального объема эмиссии.

В связи со снижением ставок по ОФЗ до уровня 8% при ставке купона по облигациям – 10,25%, ПАО АКБ «Металлинвестбанк», как банк-оригинатор, принял решение воспользоваться правом досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента. Полное погашение облигаций состоялось 29 ноября 2018 года. По состоянию на 01 января 2019 года ООО «ИА Металлинвест-1» находится в стадии ликвидации.



17 мая 2018 была проведена вторая сделка секьюритизации, для целей которой в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» была зарегистрирована специализированная коммерческая организация ООО «ИА Металлинвест-2». Это первая, после реформы рейтинговой отрасли, сделка на российском рынке по выпуску ипотечных ценных бумаг (ИЦБ) с рейтингом российского рейтингового агентства АКРА. Предметом деятельности ООО «ИА Металлинвест-2» является приобретение прав требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных с правом осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Для финансирования покупки ипотечных кредитов, ООО «ИА Металлинвест-2» разместил облигации на 2 354 187 тыс. руб. и привлек кредит от Банка на 247 432 тыс. руб. Дополнительно Банк предоставил ООО «ИА Металлинвест-2» кредит на формирование резервов в размере 122 763 тыс. руб. Облигации размещены по ставке купона 7,8%. Банк является держателем облигаций в количестве 101 187 штук, что составляет 4% от выпуска. Рейтинговым агентством АКРА присвоило выпуску облигаций максимально возможный рейтинг AAA(rus.sf). Разница между ставкой по ипотечным кредитам и ставкой привлечения за минусом расходов на осуществление деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», будет выплачена Банку через повышенную ставку по кредиту.

Для уменьшения возможных юридических рисков Банка, в качестве юридического консультанта по сделке привлечена юридическая фирма Бейкер и Маккензи - компания со значительным опытом сделок секьюритизации на российском рынке. В качестве управляющей организации ООО «ИА Металлинвест-2» выбрана компания ООО «ТМФ РУС», обладающая самой высокой репутацией и самым большим опытом как на российском, так и на глобальном рынке. Для снижения санкционного риска и обеспечения непрерывности деятельности ООО «ИА Металлинвест-2», в силу того что ООО «ТМФ РУС» является российским подразделением иностранной компании, в структуру сделки введены резервная российская Управляющая Компания ЗАО «ГФТ Паевые Инвестиционные Фонды» и Бухгалтерская Организация ООО «РМА Сервис». Роль спецдепозитария в сделке исполняет один из крупнейших депозитариев на рынке – ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий.

Для снижения кредитного риска Банка - риска потерь средств Ипотечного Агента (резервные фонды и средства от заемщиков до платежной даты), в качестве расчетного банка выбран АО «Райффайзенбанк», обладающий максимальным рейтингом по национальной шкале AAA(RU), который также исполняет функции расчетного агента. Дополнительно, документацией по сделке предусмотрено условие смены расчетного банка, в случае снижения его рейтинга ниже уровня AA-(RU). ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является основным сервисным агентом, продолжая взаимодействие с заемщиками по сбору платежей и взысканию проблемной задолженности, что позволяет эффективно управлять стандартными процедурами и расходами.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении секьюритизации финансовых активов, это получение долгосрочных источников фондирования ипотечных кредитов, а также их рефинансирование на периодической основе, снижение процентного риска и риска ликвидности.

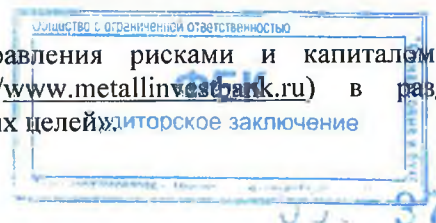
Банк в процессе проведения операций секьюритизации осуществляет функции оригинатора и сервисного агента. Основными функциями сервисного агента в соответствии с договором, заключенным Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, являются:

- сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по залладным, принадлежащим Эмитенту;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по залладным и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных залладными;
- предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов;
- взыскание просроченной задолженности по залладным, принадлежащим Эмитенту.

Ипотечный агент не является аффилированным лицом Банка, но его отчетные данные включаются по методу полной консолидации в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней раскрывается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Финансовые показатели/Финансовая отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе раскрывается на сайте Банка (<http://www.metallinvestbank.ru>) в разделе «О Банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации для регулятивных целей».



2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Информация об основных направлениях деятельности Банка представлена ниже. Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

- комплексное обслуживание клиентов
- межбанковские операции
- кредитование бизнеса
- розничное кредитование
- ипотечное кредитование
- услуги факторинга
- выдача гарантий
- осуществление операций с ценными бумагами
- осуществление операций с иностранной валютой
- осуществление операций с производными инструментами

2.1.2 Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

- рейтинги:

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 05 июня 2018 года повысило долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах Металлинвестбанка до «В1» со стабильным прогнозом.

17 мая 2018 года ПАО АКБ Металлинвестбанк провел первую, после реформы рейтинговой отрасли, сделку на российском рынке по выпуску ипотечных ценных бумаг (ИЦБ) с рейтингом российского рейтингового агентства АКРА. Объем выпуска составил 2 354 187 тыс. руб., ставка купона - 7,8%. Выпуску облигаций с ипотечным покрытием рейтинговым агентством АКРА присвоен рейтинг максимального уровня AAA (ru.sf).

В результате размещения облигаций, Банк привлек фондирование для дальнейшего развития ипотечного бизнеса.

- структурные подразделения:

01 ноября 2018 года ПАО АКБ «Металлинвестбанк» открыл кредитно-кассовый офис (без кассовых операций) «Санкт-Петербургский».

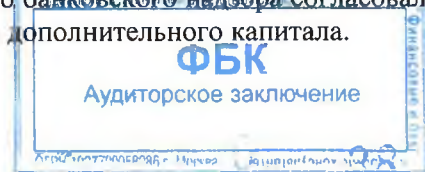
- банковская группа:

28 ноября 2018 ПАО АКБ «Металлинвестбанк», как банк-оригинатор, принял решение воспользоваться правом досрочного погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием. «ИА Металлинвест-1» досрочно погасил облигации класса «А» в количестве 3 280 331 штук. Досрочное погашение по усмотрению эмитента осуществлялось в отношении всех облигаций выпуска. «ИА Металлинвест-1» погасил часть номинальной стоимости по облигациям класса «А» в размере 1 381 445 тыс. руб. (в расчете на одну бумагу – 421.13 руб.). Также был выплачен доход в размере 35 690 тыс. руб. (в расчете на одну бумагу – 10.88 руб.). Обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

- источники капитала:

30 августа 2018 года Банком был привлечен субординированный кредит от АО «ОМК-сервис» в размере 16 000 000 долларов США сроком на пять лет и 6 месяцев. 18 сентября 2018 года служба текущего банковского надзора согласовала возможность включения привлеченных денежных средств в состав источников дополнительного капитала.

22 октября 2018 года Банком был привлечен субординированный кредит от АО «ОМК-сервис» в размере 600 000 тыс. руб. сроком на пять лет и 6 месяцев. 12 ноября 2018 года служба текущего банковского надзора согласовала возможность включения привлеченных денежных средств в состав источников дополнительного капитала.



2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам 2018 года Банк показал положительный результат коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности – чистая прибыль составила 1 104 793 тыс. руб. Общий объем активов Банка по состоянию на 01 января 2019 года составил 96 600 322 тыс. руб., величина активов, требующая покрытия капиталом на 01.01.2019 года - 97 481 892 тыс. руб. Собственный капитал (Базель III) на 01.01.2019 года составил 12 821 464 тыс. руб., в том числе 8 109 460 тыс. руб. – базовый капитал и 4 712 004 тыс. руб. – дополнительный капитал. Показатели достаточности капитала в отчетном периоде превышали нормативные значения, и на 01.01.2019 года составили: Н1.0 (13,15%), Н1.1 и Н 1.2 (8,33%). В течение 2018 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Основной вклад в положительный финансовый результат 2018 года вносят доходы от приоритетных направлений деятельности: процентные доходы, сформированные за счет кредитных операций и купонного дохода по долговым ценным бумагам, доходы от операций с валютой и финансовыми активами и комиссионные доходы. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечается рост чистого процентного дохода за счет увеличения процентных активов, рост комиссионного дохода и уменьшение прибыли от операций с финансовыми активами и валютой.

Рост активов за 2018 года составил 33,65% за счет роста кредитного портфеля и увеличения вложений в облигации Банка России. Оборотные средства увеличились за счет депозитов физических и юридических лиц, выпущенных облигаций и операций РЕПО.

По состоянию на 01 января 2019 года функционировало 5 филиалов и 39 дополнительных и операционных офисов. В регионах присутствия Банк предоставляет полный перечень услуг как физическим, так и юридическим лицам.

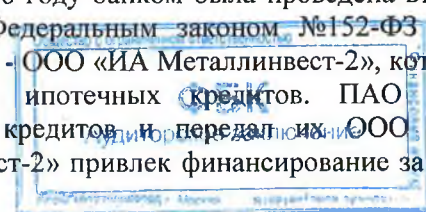
Доход региональной сети формируется от кредитных операций и доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Основным направлением деятельности, которое оказывает существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов. В области кредитования юридических лиц основной акцент делался на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики в регионах присутствия Банка. Важным направлением в области корпоративного кредитования являлось качественное обслуживание компаний со средней капитализацией, которым предоставлялся полный спектр кредитных продуктов. Кредитный портфель юридических лиц увеличился с начала года на 13,77% и составил соответственно на 01 января 2019 года – 28 765 294 тыс. руб. Банк предлагает корпоративным клиентам широкую линейку кредитных продуктов, которые постоянно обновляются с целью снижения потенциальных рисков и повышения эффективности.

Одна из форм кредитования, которое активно развивает банк – факторинг. Большой опыт и наличие современных технологии в этой области позволяет предлагать клиентам максимально удобные, конкурентоспособные формы финансирования и наращивать объемы бизнеса. Согласно данным Ассоциации Факторинговых Компаний по итогам первого полугодия 2018 года Банк занял 9 место по объему выплаченного финансирования. Объем факторингового портфеля составляет 9 621 353 тыс. руб. и сосредоточен на крупных розничных сетях. В рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Банком привлекались целевые кредитные средства от АО МСП-банк в размере 2,7 млрд. руб.

С целью комплексного обслуживания клиентов Банк продолжил в 2018 году предоставлять своим клиентам банковские гарантии, в том числе в рамках 44-ФЗ и 289-ФЗ.

Важнейшим стратегическим направлением деятельности для Банка является розничное кредитование: потребительское и ипотечное. Портфель потребительских кредитов продемонстрировал небольшую отрицательную динамику - 5,40%. Ипотечный портфель вырос с начала года на 15,03%. По оценкам аналитического центра по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека» Банк занял 27 место по объему выданных ипотечных кредитов по итогам 2018 года. Также в 2018 году банком была проведена вторая сделка по секьюритизации ипотечных кредитов. В соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» было создано специальное юридическое лицо - ООО «ИА Металлинвест-2», которое выступило эмитентом и держателем покрытия в виде портфеля ипотечных кредитов. ПАО АКБ «Металлинвестбанк» как банк-оригинатор отделил часть ипотечных кредитов и передал их ООО «ИА Металлинвест-2» путем действительной продажи. ООО «ИА Металлинвест-2» привлек финансирование за счет



выпуска облигаций с ипотечным покрытием в размере 2 354 187 тыс. руб. и направил доход от размещения облигаций на покупку портфеля ипотечных кредитов у ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Кредитная политика Банка нацелена на формирование хорошо диверсифицированного кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов, категорий заемщиков, отраслей с целью снижения потерь по кредитному риску, как наиболее существенному. По состоянию на 01 января 2019 года суммарный объем просроченной ссудной задолженности свыше 90 дней составляет 1 787 491 тыс. руб. или 3,42% от размера ссудной задолженности.

Банк работал на рынке ценных бумаг с различными инструментами: государственными облигациями, еврооблигациями, облигациями Банка России и корпоративными облигациями. Сохранность средств инвестированных в портфели ценных бумаг обеспечивалась за счет высокого кредитного качества приобретаемых облигаций и диверсификацией по различным эмитентам. Ценные бумаги являются средством поддержания достаточного уровня ликвидности, так как в случае необходимости могут быть использованы для привлечения дополнительного фондирования. Объем портфеля облигаций на 01 января 2019 года составил 31 316 182 тыс. руб.

Основу фондирования активных операций составляют средства клиентов. Общий объем средств, привлеченных от клиентов, не являющихся финансовыми организациями на 01 января 2019 года - 68 743 739 тыс. руб. Вклады (средства) физических лиц составили на 01 января 2019 года 41 783 607 тыс. руб. и показали положительную динамику.

В структуре доходов по итогам 2018 года основная часть в размере 7 920 898 тыс. руб. приходится на процентные доходы, в том числе доходы по ссудам клиентам 5 857 386 тыс. руб. (73,95% от суммарного процентного дохода). Купонный доход по вложениям в облигации (с учетом удерживаемых до погашения) составил 1 684 812 тыс. руб. (21,27%), доходы от размещенных МБК составили 378 700 тыс. руб. (4,78%).

Процентные расходы за 2018 год составили (4 032 882) тыс. руб., в том числе (3 216 070) тыс. руб. - расходы по депозитам клиентов (79,75%), (433 520) тыс. руб. - проценты по привлеченным средствам финансовых учреждений (10,75%).

Чистые процентные доходы составили 3 888 016 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 659 925 тыс. руб. за счет роста кредитного портфеля.

По операциям с финансовыми активами получен убыток в размере (330 293) тыс. руб. за счет отрицательной переоценки портфеля ценных бумаг в размере (850 079) тыс. руб. вызванной рыночными факторами на фоне эскалации санкционных рисков. По валютным операциям Банком получена прибыль в размере 519 786 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы были получены в размере 994 548 тыс. руб. и превысили значения аналогичного периода прошлого года на 48,72%, за счет увеличения дохода по гарантиям и расчетным операциям.

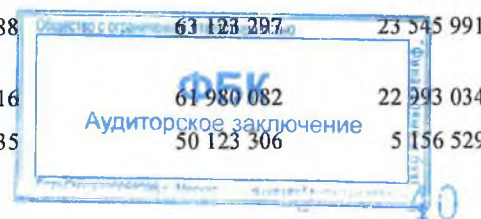
Операционные расходы составили (3 706 083) тыс. руб., что превосходит уровень аналогичного периода прошлого года за счет отражения уменьшения стоимости недвижимости, используемой в основной деятельности и расходами, связанными с уступкой прав требований по кредитам низкого качества.

С начала 2018 года был восстановлен резерв на возможные потери по ссудам и прочим активам в размере 234 002 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения по итогам 2018 года составила 1 291 790 тыс. руб. Доходность на капитал (ROE) составила 11,2%. ROE рассчитано как отношение прибыли до налогообложения к среднему значению собственных средств (капитала) за 12 месяцев.

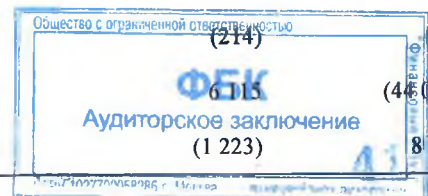
Основные показатели и результаты деятельности Банка представлены ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	Прирост/ (снижение)
Совокупные активы	96 600 322	72 277 419	24 322 903
Всего обязательств за минусом резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, в т.ч.:	86 669 288	63 123 297	23 545 991
привлеченные средства	84 973 116	61 980 082	22 993 034
Ссудная и привлеченная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	55 279 835	50 123 306	5 156 529



в том числе требования к Банку России	3 000 000	2 034 360	965 640
Чистая ссудная задолженность	51 790 645	46 102 867	5 687 778
Прибыль после налогообложения	1 104 793	1 088 596	16 197

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	Прирост/ (Снижение)
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6 274 158	5 670 144	604 014
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1 646 740	956 723	690 017
Итого процентные доходы	7 920 898	6 626 867	1 294 031
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	5 857 386	5 321 964	535 422
Проценты от размещения средств в кредитных организациях и других финансовых учреждениях	378 700	157 172	221 528
Проценты по операциям финансовой аренды (лизингу)	-	4 153	(4 153)
Процентные доходы по активам, удерживаемым до погашения	38 072	186 855	(148 783)
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	6 274 158	5 670 144	604 014
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:			
Проценты от вложений в ценные бумаги торгового портфеля, оцениваемые по справедливой стоимости	1 566 313	783 778	782 535
Проценты от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	80 427	172 945	(92 518)
Итого процентные доходы по финансовым вложениям, отражаемым по справедливой стоимости	1 646 740	956 723	690 017
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по депозитам клиентов	(3 216 070)	(2 524 066)	(692 004)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(86 192)	(86 597)	405
Проценты по депозитам банков, ЦБ РФ и других финансовых учреждений	(433 520)	(527 113)	93 593
Проценты по субординированному займу	(297 100)	(261 000)	(36 100)
Итого процентные расходы	(4 032 882)	(3 398 776)	(634 106)
Чистые процентные доходы до создания резервов	3 888 016	3 228 091	659 925
Чистый (расход)/доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 251 678)	497 155	(1 748 833)
Чистые (расходы)/доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистый (расход)/доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 943	78 913	(75 970)
Чистый (расход)/доход от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	1 153 813	346 230	807 583
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(292 218)	68 663	(360 881)
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	56 847	(19 162)	76 009
Доходы от участия в капитале др. юридических лиц	1 848	-	1 848
Чистые комиссионные доходы	994 548	668 757	325 791
Изменение резерва на возможные потери	234 002	(761 162)	995 164
Прочие операционные доходы	209 752	120 756	88 996
Операционные расходы	(3 706 083)	(2 702 052)	(1 004 031)
Прибыль до налогообложения	1 291 790	1 526 189	(234 399)
Возмещение (расход) по налогам	(186 997)	(437 593)	250 596
Прибыль после налогообложения	1 104 793	1 088 596	16 197
Прочий совокупный доход			
Изменение фонда переоценки основных средств (уменьшение)/увеличение	1 479	1 040	439
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств списание/(начисление)	(299)	(214)	(85)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (уменьшение)/увеличение	(37 886)	6 113	(44 001)
Налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи списание/(начисление)	7 577	(1 223)	8 800



Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль

Финансовый результат за отчетный период

(29 129)	5 718	(34 847)
1 075 664	1 094 314	(18 650)

2.3 Информация о прибыли, приходящейся на акцию

На основании методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 года № 29н, Банк раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, в двух величинах:

- разводненной прибыли (убытка) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в отчетном периоде;
- базовой прибыли (убытка) на акцию, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций.

Величина разводненной прибыли на акцию рассчитывается в случаях:

- конвертации всех конвертируемых ценных бумаг в обыкновенные акции;
- при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

В связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

Базовая прибыль отчетного года определяется путем уменьшения (увеличения) прибыли (убытка) отчетного периода после налогообложения, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный год. При исчислении базовой прибыли (убытка) отчетного периода не учитывались дивиденды по привилегированным акциям, в том числе по кумулятивным, за предыдущие отчетные периоды, которые были выплачены или объявлены в течение отчетного периода.

Показатели прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Чистая прибыль за год	1 104 793	1 088 596
Дивиденды по привилегированным акциям	(8 175)	(8 175)
Базовая прибыль отчетного периода	1 096 618	1 080 421
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой прибыли на акцию	1 129 100	1 129 100
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)	971.23	956.89

Акционер Банка, владеющий обыкновенными акциями, имеет право на получение дивидендов по мере их объявления.

2.4 Перспективы развития Банка

В сложившейся на данный момент ситуации, связанной с введением экономических санкций в отношении России и возможным их расширением, уменьшением деловой активности и реальных доходов населения и сохраняющейся неопределенностью в экономике, основной стратегической задачей для Банка является сохранение текущих объемов бизнеса и доли рынка. Банк всегда проводил взвешенную консервативную политику, не поддерживая идею роста активов любой ценой и принятием на Банк высоких рисков из-за конкурентного давления, с которыми будет сложно справиться в случае ухудшения макроэкономической ситуации в стране.

Приоритетными направлениями деятельности для банка остаются кредитование средних и малых предприятий, факторинг и розничное кредитование. В текущих условиях банк ставит задачу на сохранение объема работающих



активов, в том числе кредитного портфеля и обеспечение доходности капитала на уровне 10%. Стратегия роста активов построена в рамках целевых показателей достаточности капитала не ниже 11%.

В краткосрочной перспективе банк нацелен на решение следующих задач:

- обеспечение надлежащего качества активов;
- сохранение объемов бизнеса;
- повышение эффективности сбытовой сети и клиентской базы;
- развитие транзакционного бизнеса;
- внесение изменений в отдельные бизнес- процессы для оптимизации работы персонала и сокращения издержек.

2.5 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность

По итогам 2018 года наблюдается положительная динамика роста ВВП на уровне 2%. Однако на оценку темпов роста ВВП существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017-2018 годы. Строительная отрасль внесла основной вклад в улучшении динамик ВВП. Увеличение темпов роста промышленности (до 2,9% с 2,1% в 2017 году) также оказало позитивное влияние. Опережающими темпами росла добывающая промышленность, в основном за счёт добычи энергетического сырья. Обрабатывающая промышленность, транспорт и связь демонстрировали рост выше среднего, что характеризовало системность роста экономики. В обрабатывающей промышленности преобладал рост отраслей, ориентированных на внутреннее потребление: производство автотранспорта, пищевая промышленность, лёгкая промышленность и т.д. Продолжался рост в отраслях, реализующих высокий потенциал развития (производство химических веществ, резины и пластмассы, деревообработка и т.д.). Среди отраслей с низкими или отрицательными темпами роста находились производство машин и оборудования, прочих транспортных средств, компьютеров и оптических изделий. Причина снижения их выпуска: недостаточный инвестиционный спрос и высокая зависимость от импортного оборудования и комплектующих. На фоне ухудшения урожая зерновых и замедления животноводства сельское хозяйство продемонстрировало незначительный отрицательный вклад в ВВП.

В 2018 году оживление экономической активности и снижение процентных ставок способствовали расширению объёмов финансовых услуг.

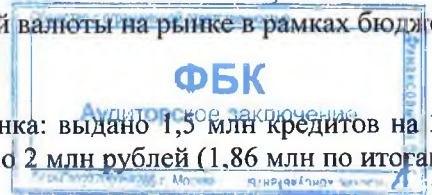
Инфляция по итогам 2018 года составила 4,3 %, ускорившись с 2,5 % в 2017 году. По сравнению с предшествующим годом выросли темпы роста цен на все основные категории товаров. Основной вклад в инфляцию внесла динамика цен на продовольственные товары (1,7 п.п. из 4,3 %). В сегменте непродовольственных товаров рост цен ускорился до 4,1 % в 2018 г. по сравнению с 2,8 % в 2017 году. По оценки Минэкономразвития на инфляцию в течение 2018 года оказывали повышенное давление общесистемные факторы: ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть и оттока капитала, резкий рост объемов необеспеченного потребительского кредитования. Банк России также указывает на риски, связанные с темпом роста потребительского кредитования, в связи с чем, принял меры для его замедления, повысив коэффициенты рисков для указанных активов. Ограничение роста кредитования окажет дополнительное давление на потребительскую активность. В среднесрочной перспективе основным фактором экономического роста должны стать экспорт и инвестиции.

Банк России прогнозирует инфляцию к концу года на уровне в 3,5–4% и временное превышение годовой инфляции в 4,5% в 2019 году в связи с запланированным увеличением налога на добавленную стоимость. К уровню в 4%, по оценкам ЦБ, инфляция вернется лишь в начале 2020 года.

Несмотря на динамичный рост реальных зарплат в 2018 году, ускорения роста реальных располагаемых доходов не случилось из-за роста инфляции. Отсутствие сопоставимого увеличения пенсий также стало сдерживающим фактором для доходов населения. Кроме того, кредитный бум в рознице сопровождался ростом т.н. прочих обязательных расходов домохозяйств - процентных и страховых выплат, что сдерживало увеличение располагаемых доходов.

Повышение волатильности на глобальных валютных рынках и значительный отток средств из рублевых активов привели к ослаблению курса рубля до 66-68 руб. за доллар. В сентябре ситуация на российском финансовом рынке стабилизировалась, чему способствовало повышение Банком России ключевой ставки на 0,25% в сентябре и декабре 2018 года, а также временная приостановка покупки иностранной валюты на рынке в рамках бюджетного правила.

По данным ДОМ РФ в 2018 г. поставлен новый рекорд ипотечного рынка: выдано 1,5 млн кредитов на 3 трлн руб. (+50% к 2017 г.). Средний размер ипотечного кредита составил около 2 млн рублей (1,86 млн по итогам 2017



года). Ключевой фактор роста – снижение ставок по ипотеке до исторического минимума в 9,6% . Рынок ипотеки рос за счет новых заемщиков – доля рефинансирования составила около 11%. Рост волатильности на финансовых рынках во II половине 2018 г. привел к тому, что, основные ипотечные кредиторы повысили ставки по ипотеке с 9-9,5% до 10-10,5%. Однако такой уровень ставок остается ниже средних ставок выдач в 2007 – 2017 годах (12,5%). Учитывая востребованность ипотеки как основного инструмента улучшения жилищных условий ипотека останется драйвером роста кредитования физических лиц.

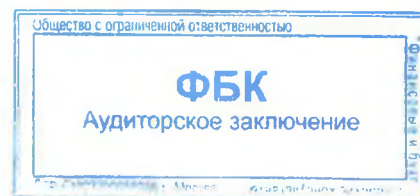
За 2018 года активы банковского сектора выросли до 9,1 трлн. руб. Основной рост произошел за счет увеличения кредитного портфеля (+5,7 трлн. руб.) и роста портфеля ценных бумаг, преимущественно за счет вложений в государственные бумаги. При этом кредиты экономики выросли на 13,4%, в том числе нефинансовым организациям показали рост на 5,8%, физическим лицам на 22,8% (рост происходит за счет необеспеченных потребительских ссуд и ипотечных кредитов, портфель которых вырос на 22,2 (данные не включают декабрь 2018 года)).

Просроченная задолженность по кредитам юридическим лицам выросла на 6,7%. По розничным кредитам динамика просроченной задолженности была отрицательной (-10%). В результате объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям составил 6,3%, по розничным кредитам снизился до 5,1% на фоне роста кредитного портфеля.

Средства клиентов являются основным источником фондирования российских банков, обеспечивая порядка 65% пассивов. Большая часть средств клиентов привлекается в рублях. В 2018 году вклады физических лиц выросли на 6,5% и общий объем вкладов составил на 01.01.2019 28,5 трлн. руб.

За 2018 год прибыль по банковскому сектору составила 1,345 трлн. руб., что выше показателя за аналогичный период прошлого года в 1,7 раза. Улучшения ситуации в экономике и снижение процентных ставок позитивно для финансового состояния клиентов. Это создает основу для улучшения качества кредитных портфелей и снижения стоимости риска. В тоже время на балансе банков находится достаточно большой объем проблемных кредитов. Более жесткая позиция регулятора в отношении качества кредитов и создания резервов может ограничить рост прибыли. Кроме того, наметившаяся тенденция к росту процентных ставок по привлеченным средствам может привести к сокращению процентной маржи в краткосрочной перспективе.

Достаточность капитала банков в 2018 г. улучшилась, но из-за повышения нормативных требований, запас по капиталу снизился. Это будет сдерживающим фактором для роста активов в 2019 г.



3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – публикуемая отчетность) составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2018 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В пояснительную записку включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2018 год. В соответствии с внутренними документами, Банк признает существенными изменениями в финансовом положении и результатах своей деятельности изменения, по количественным и качественным характеристикам, произошедшие с даты составления последней годовой бухгалтерской отчетности. Раскрытие информации, поясняющей существенные изменения в показателях отчетности, производится по сравнению с последним завершенным годом - для статей бухгалтерского баланса и с аналогичным отчетным периодом предшествующего года - для статей отчета о финансовых результатах.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2018 года и 2017 год, все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу/учетной цене соответствующей иностранной валюты/драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2019 года и 01 января 2018 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте/драгоценных металлах в отчете о финансовых результатах Банка.

Ниже приведены основные официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года, использованные Банком при составлении данной отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668
Руб./золото (1 грамм)	2856,68	2400,97



3.2 Мероприятия, связанные с окончанием года

3.2.1 Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов

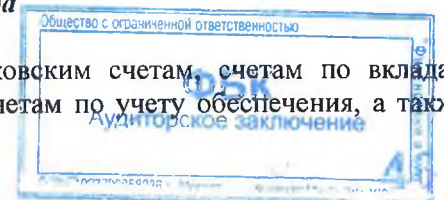
В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 01 января 2019 года. Нарушений, недостач и излишков не выявлено.
- проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 ноября 2018 года. Составлен и утвержден Акт, излишков и недостач не выявлено.
- проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета денежных средств на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», выданных под отчет. По выданным на 01 января 2019 года авансам нарушений сроков предоставления отчетов, подтверждающих расходование средств, не выявлено. Под выявленные суммы хищений денежных средств, числящиеся на 01 января 2019 года на счете 60308, начислен 100% резерв. Принимаются меры по возврату денежных средств.
- проведена проверка данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности. Нарушений не выявлено. Наличие фактов пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности и фактов не востребования кредиторской задолженности не выявлено. Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №№ 603, 474.
- проведен анализ вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, числящихся на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» и на счете № 60406 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Подтверждено отсутствие на указанных счетах введенных в эксплуатацию объектов основных средств и нематериальных активов.
- осуществлена сверка остатков по счетам, открытым в Банке России, по состоянию на 01 января 2019 года, на основании полученных от структурных подразделений ЦБР выписок. Расхождений не выявлено.
- приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Основными причинами возникновения остатков на счетах до выяснения, являются: не указаны/неверно указаны реквизиты получателей средств; отсутствуют подтверждающие документы (реестр получателей денежных средств, в случаях почтовых переводов). Все суммы на счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2019 года были урегулированы в течение срока, установленного законодательством.
- проведены сверки обязательств и требований по банковским операциям и сделкам, включая срочные сделки, учитываемые на счетах раздела «Г» Плана счетов, по состоянию на 01 января 2019 года. Получены подтверждения от контрагентов. Подтверждено полное отражение в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.
- произведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, а также остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.
- произведено уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов по состоянию на 01 января 2019 года.
- произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, обеспечено тождество сумм остатков на счетах по учету расчетов с филиалами.

В результате проведенной инвентаризации всех статей баланса, расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

3.2.2 Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

В соответствии с Договорами банковского счета выписки по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам), счетам по учету ссудной задолженности и процентов, счетам по учету обеспечения, а также



документы, на основании которых совершены записи по этим счетам, предоставляются клиентам Банка – кредитным организациям, юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по мере совершения операций.

Для подтверждения остатков по клиентам - кредитным организациям (включая банки-нерезиденты), были направлены письма-подтверждения остатков, числящихся на счетах по состоянию на 01 января 2019 года через каналы электронной связи и с использованием почтовой формы направления запросов. По результатам проверки полученных от клиентов - кредитных организаций письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 01 января 2019 года, факты расхождения данных Банка с данными клиентов не выявлены. В случае не получения Банком письменных подтверждений от клиентов-кредитных организаций до 31 января нового года, процедура получения подтверждений остатков продолжается до момента их получения.

Подтверждение остатков по счетам клиентов - юридических лиц обеспечивается в случае получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах. В период составления годового отчета письменных возражений от клиентов не поступало.

Условия договоров счета и договоров вклада, заключаемых Банком с физическими лицами, не предусматривает обмен подтверждениями остатков средств на счетах.

3.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка, и не вносились изменения в Учетную политику, которые могли привести к корректировкам и расчетным оценкам, влияющим на сопоставимость отражения показателей деятельности Банка.

Бухгалтерский учет проводимых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

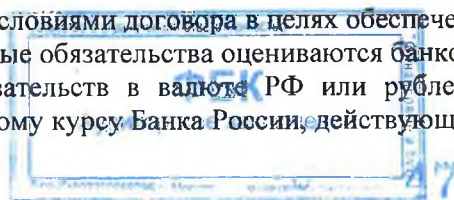
Учетная политика на 2018 год (далее - УП) утверждена приказом Председателя Правления Банка №1 от 09 января 2018 года в составе: «Учетная политика для целей бухгалтерского учета» и «Учетная политика для целей налогообложения».

3.3.1 Методологические аспекты Учетной политики

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, подлежат проверке на обесценение, а также создаются резервы на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Финансовые обязательства оцениваются банком в сумме фактически возникших обязательств в рублях – для обязательств в валюте РФ или рублевом эквиваленте – для обязательств в иностранной валюте по официальному курсу Банка России, действующему



на дату постановки этих обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства Банка по поставке ценных бумаг переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Обязательства по поставке драгоценных металлов на балансе отражаются по учетным ценам на драгоценные металлы. Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникшая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке)

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Процентные доходы являются определенными и подлежат признанию в доходах, если оценка, произведенная в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по индивидуальным активам не превышает III категории качества, а по активам, объединенным в портфели однородных ссуд/требований, не превышает ставку резервирования 20%. Процентные доходы по активам IV-V категорий качества или объединенным в портфели однородных ссуд/требований со ставкой резервирования свыше 20% признаются в доходах по кассовому методу, т.е. по факту получения Банком денежных средств или иного имущества.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам относятся на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам относятся на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Суммы доходов /расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов /расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала по процентным доходам/расходам устанавливается календарный месяц, по прочим доходам/расходам — квартал.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом и в первый рабочий день нового года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года

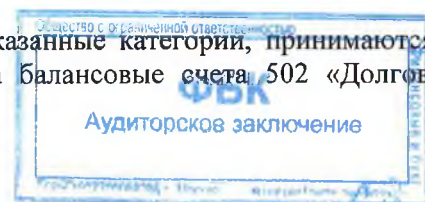
Учет ценных бумаг

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Резерв на возможные потери не формируется.

Долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Ценные бумаги не переоцениваются. Формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые



обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Затраты по выбытию (реализации) ценных бумаг списываются на себестоимость реализуемых ценных бумаг через счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Ценные бумаги по договорам займа или прямого РЕПО передаются без прекращения признания.

По сделкам обратного РЕПО ценные бумаги приходятся по внебалансовому счету 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» без осуществления первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО и впоследствии проданные на дату расчетов по второй части сделке РЕПО подлежат повторному зачислению на счет 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» при откупе данных ценных бумаг в обычный портфель.

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

В качестве инвентарного объекта признается один материальный объект, удовлетворяющий условиям признания в качестве основного средства.

Минимальный объект учета, подлежит признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из стоимостного критерия существенности – 100 000 рублей (без НДС).

Однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, Банк вправе объединить в один объект учета и учитывать их по агрегированной стоимости.

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

Стоимость объектов основных средств, которые были приняты к учету в результате присоединения другой организации и которые учитывались другой организацией по переоцененной стоимости, признается их первоначальной стоимостью. В дальнейшем такие объекты переоценке не подлежат.

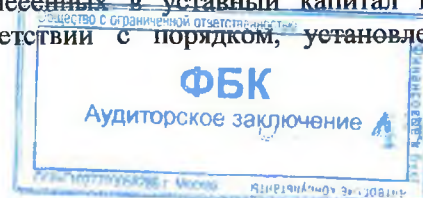
Определение стоимости объекта основных средств при первоначальном признании:

1) Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

2) Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

3) Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

4) Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным



законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Амортизация - систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Для признания расчетной ликвидационной стоимости применяется относительный критерий существенности - 10% от цены приобретения по зданиям и автотранспортным средствам. В отношении остальных объектов основных средств Банк проводит политику использования до полного физического и/или морального износа, по окончании которого расчетная ликвидационная стоимость составляет не более 5 процентов от цены приобретения и признается незначительной.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01 января 2017 года, Банк применяет Классификацию с учетом изменений внесенных Постановлением Правительства Российской Федерации от 07 июля 2016 года № 640.

Все объекты основных средств на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости подлежат проверке на обесценение.

По результатам проверки на обесценение составляется мотивированное суждение, содержащее анализ внешних и внутренних источников информации, позволяющих выявить наличие/отсутствие признаков обесценения объектов основных средств.

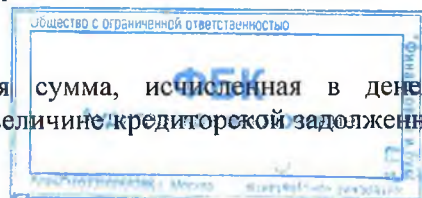
Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности,



уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД, Банком не планируется.

Объект признается в качестве НВНОД при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена

Банк учитывает недвижимость, неиспользуемую в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Запасы

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости).

Прекращение признания запасов:

- а. При использовании в деятельности Банка

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

- б. При использовании для создания основных средств и недвижимости, временно не используемой для основной деятельности

Прекращается признание при передаче запасов ответственным лицом Банка для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

- с. Выбытие запасов

Прекращается признание при выбытии запасов.

Выбытие запасов происходит в результате:

- продажи;
- прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;



- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

К данной категории относятся объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. В большинстве случаев переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденных актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

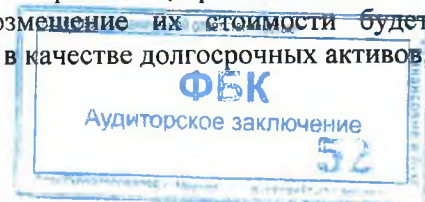
- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Последующая оценка средств труда и предметов труда осуществляется:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, активы, удовлетворяющие критериям признания, определенные для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов.



предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- 2) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- 3) Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- 4) действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец месяца, в котором активы признаны долгосрочными активами, и на конец отчетного года, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов.

Прекращение признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется при выбытии объекта при продаже, а также при передаче акционерам в счет выплаты дивидендов имуществом, участникам общества с ограниченной ответственностью при выплате действительной стоимости их доли.

Операции продажи включают обмен долгосрочных активов на другие долгосрочные активы, когда обмен имеет коммерческое содержание в соответствии со Стандартом Банка «Основные средства».

Прекращение признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) объекта или при его списании.

Учет текущей аренды основных средств

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств (60401 «Основные средства (кроме земли)» на лицевом счете инвентарного объекта основных средств) и одновременно на активном внебалансовом счете второго порядка 91501.

Начисление амортизации и отражение ее в бухгалтерском учете осуществляется в общеустановленном порядке.

Переданные в аренду долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, продолжают учитываться в балансе на счетах по учету соответствующих объектов и одновременно на активном внебалансовом счете второго порядка 91502.



Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором. При этом должны выполняться критерии признания арендной платы в качестве доходов.

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности. Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца признаются доходы, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Производными финансовыми инструментами признаются сделки, которые соответствуют критериям, определенным в Федеральном Законе от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и статьей 301 Налогового Кодекса РФ, а также договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена судебная защита, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, но предусматривающие поставку/продажу базового актива не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. Рабочие дни определяются в соответствии с п. 1.3. части III Положения №579-П или в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике, если это вытекает из условий договора (сделки).

Виды договоров ПФИ в соответствии с Указанием Банка России № 3565-У от 16.02.2015г.

- биржевой форвардный договор;
- внебиржевой форвардный договор;
- фьючерсный договор;
- опционный договор;
- своп договор;
- процентный своп.

В дату заключения сделки ПФИ, т.к. она заключена на рыночных условиях, ее Справедливая Стоимость признается равной нулю, в случае отсутствия изменения вариационной маржи. Со следующей даты, после заключения договора, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н). Справедливая стоимость ПФИ (СС) - цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Методика определения справедливой стоимости

При определении СС ПФИ банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

СС по ПФИ, торгуемым на бирже (организованном рынке) определяется исходя из расчетных цен (далее - Р) на ПФИ, публикуемых этой биржей (организованной площадкой).

Для внебиржевых ПФИ Банком установлены следующие критерии признания рынков активными:

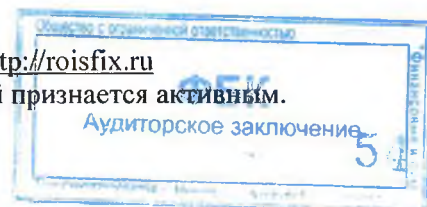
1. Рынок соответствующих ПФИ признается активным в случае публикации обобщенной информации о объемах торгов на российском рынке ПФИ, постоянно превышающих 1 млн. рублей в неделю, на сайте Репозитория НРД: https://www.nsd.ru/ru/about/csd_disclosure/repos_stat/ или:

2. В случае простых ПФИ, котировки которых напрямую фиксируются уполномоченными расчетными агентами, рынок признается активным, если профессиональное СРО на финансовом рынке признает его активным и публикует цены фиксингов, используемых для расчетов по ним. Так, Национальная Финансовая Ассоциация публикует цены на стандартные сроки:

- По валютным свопам NFEA USDRUB SWAP - <http://nfeaswap.ru>

- По свопам на процентную ставку NFEA RUONIA OIS RUB FIXING: <http://roisfix.ru>

Если дата ПФИ попадает между стандартными сроками, то рынок по ней признается активным.



По более сложным ПФИ, на которых отсутствуют прямые фиксинги, если риск, соответствующий риску ПФИ, может быть продан в виде «синтетического ПФИ», то рынок по данному ПФИ признается активным, если по всем компонентам риска, входящего в ПФИ рынок признан активным, в соответствии с методикой Банка. Так:

- для Опционов компоненты риска – базовый актив, процентная ставка (в случае немаржируемых опционов с уплатой премии), и волатильность. Соответственно рынок по данному опциону будет признан активным, если признан активным рынок по базовому активу (спотовый рынок по валютной паре, драгметаллам, товару, по ценной бумаге или по индексу ценных бумаг), рынок по инструментам торговли процентным ставками, рынок по волатильности – (т.е. есть возможность продать(закрыть) риск по волатильности в опционах на тот же базовый актив на этом или другом страйке);
- для внебиржевых форвардных договоров компоненты риска – базовый актив и процентные ставки (форвардные пункты) котировок свопов в валютах, участвующих в сделках;
- для процентного свопа – соответствующие ему процентные ставки;
- для валютного свопа и валютно-процентного свопа – базовый актив (валютная пара) и соответствующая процентная ставка.

Критерий активности рынка базового актива:

- Для валютной пары или драгметаллов – в виду чрезвычайной ликвидности и стабильности рынка FX, такой рынок признается активным при наличии цен в системах Reuters, Bloomberg, прочих электронных или биржевых системах, за исключением случая введения регулятором или внешними институтами запрета на совершение операций по данной валютной паре.
 - Для ценных бумаг – прописан в соответствующем документе Банка.
 - Для индекса ценных бумаг или товаров – рынок считается активным, если существует цена закрытия по данному фьючерсному контракту на бирже (или цены, по которым происходит расчет вариационной маржи или гарантийного обеспечения).
 - Для процентной ставки – то рынок по данному сроку и виду ставки считается активным, если системы Reuters, Bloomberg или прочие торговые или биржевые системы регулярно публикуют соответствующие процентные кривые котировок и фиксингов.
 - Для волатильности – рынок считается активным, если, банк может получить на биржах или из информационных источников Reuters или Bloomberg котировки ожидаемой волатильности по соответствующим базовым инструментам.
- Если значения, необходимые для расчета СС по ПФИ отсутствуют по причине праздников или выходных дней, то эти значения берутся из предыдущего дня.

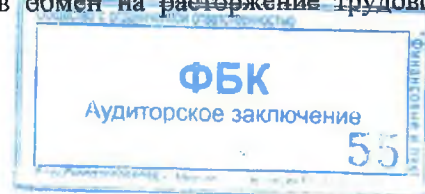
После определения СС по ПФИ производится его переоценка с учетом риска неисполнения своих обязательств контрагентом по сделке Credit Valuation Adjustment (CVA) в соответствии с «Методикой расчета показателей CVA».

Учет вознаграждений работникам Банка, расчетов по страховым взносам и обеспечению

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам и расчетов по страховым взносам и обеспечению осуществляется на основании Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка», Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснений МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также стандарта «Учета вознаграждений работникам Банка, расчетом по страховым взносам и обеспечению», утвержденного в Учетной политике Банка.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам: виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам: виды вознаграждений работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением выходных пособий;
- выходные пособия: вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора.



Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в качестве событий после отчетной даты. Обязательства по выплате пособия по долгосрочной нетрудоспособности признаются при наступлении события, которое привело к долгосрочной нетрудоспособности работника.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Банком на более раннюю из следующих дат:

- дату, когда Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;
- дату, на которую Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

Учет операций с иностранной валютой

Учет валютно-обменных операций осуществляется на основе Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и Указания Банка России от 13 декабря 2010 года №2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Аналитический учет осуществляется по операционным кассам ВСП банка, кассам Филиалов и ВСП Филиалов.

В главе А учитываются сделки покупки-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки «today», а также сделки, учтенные в главе «Г», при наступлении первой по сроку даты расчетов.

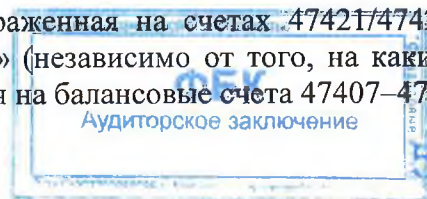
Учет сделок покупки-продажи иностранной валюты, осуществляемых безналичным путем, производится через парные счета 47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в разрезе контрагентов.

Для расчета платежного оборота с валютными биржами, для расчетов с НКЦ, который является генеральным контрагентом по расчетам сделок, заключенных на ММВБ, используются счета 47403, 47404.

В главе Г учитываются сделки покупки-продажи инвалюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки. Требования по поставке иностранной валюты учитываются на № 93901/02(А), обязательства – на сч. № 96901/02(П). Рублевый эквивалент требований/обязательств по поставке иностранной валюты в разделе Г отражается по учетной цене Банка России. Рабочие дни определяются в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике. По мере изменения срока, оставшегося до даты исполнения срока требования или обязательства, производится автоматический перенос сумм на соответствующие счета второго порядка. Расчет производится по календарным дням. В случае совершения банком сделки, и/или проведения расчетов по сделке в выходной или праздничный день, совершенная сделка и/или расчеты по сделке проводятся по счетам бухгалтерского учета первым рабочим днем, следующим за данным нерабочим днем.

Переоценка требований /обязательств по поставке иностранной валюты с даты заключения договора по дату его исполнения учитывается на сч. 47421 (А) и 47424 (П). Переоценка рассчитывается ежедневно как разница между рублевым эквивалентом валютного требования/обязательства по курсу Банка России и рублями по курсу сделки (если сделка валюта/рубль), разница между рублевыми эквивалентами требований/обязательств в валютах по сделкам валюта/валюта.

При наступлении первой даты расчетов переоценка, отраженная на счетах 47421/47424, а также требования и обязательства, отраженные на главе «Г» (независимо от того, на каких по срокам счетах они на данный момент учитываются), переносятся на балансовые счета 47407–47408.



Текущая переоценка счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в связи с изменением официальных курсов, устанавливаемых Банком России. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете по счетам доходов/расходов в соответствии Положением № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

3.3.2 Налоговые аспекты

Налоговые аспекты разработаны согласно требованиям Налогового Кодекса РФ и конкретизируют основные принципы налогового учета, а также порядок начисления и расчетов с бюджетом по НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, налогу на землю и налогу на прибыль. Система налогового учета создается исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому. При несовпадении установленных требований или порядка отражения отдельных операций в бухгалтерском и налоговом учете Банк ведет регистры налогового учета. Регистры налогового учета представляют собой специальные формы, которые ведутся в электронном виде и на бумажных носителях. Формы регистров налогового учета устанавливаются как приложения к учетной политике.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных обязательств и отложенных налоговых активов», Положением Банка России от 22 декабря 2013 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработан и утвержден стандарт «Учета отложенных налогов», определяющий принципы учета и порядок расчета временных разниц, приводящих к возникновению отложенных налоговых обязательств и требований.

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

В процессе применения учетной политики руководство делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.



Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

3.5 Информация об изменениях, внесенных в учетную политику Банка

В учетную политику Банка с 2019 года внесены изменения в соответствии с обязательным применением требований нормативных документов:

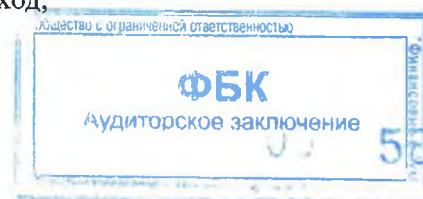
- ✓ Положения Банка России от 03 апреля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У № 4555-У;
- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года № 49228 (далее - Положение № 604-П);
- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198 (далее - Положение № 605-П);
- ✓ Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215 (далее - Положение № 606-П);
- ✓ Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года № 49710 (далее - Положение № 617-П);
- ✓ Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н),
- ✓ Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28 декабря 2015 № 217н).

Новые Положения Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 определяют:

а) Классификацию и последующую оценку финансовых активов:

Бухгалтерский учет финансовые инструменты будет осуществлен в зависимости от их классификации в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.



б) Обесценение:

Оценка величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту с момента его первоначального признания будет осуществляться путем анализа изменений дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Порядок классификации финансовых инструментов и порядок расчета величины ожидаемых кредитных убытков определены во внутренних документах Банка:

- Стандарт учета «Классификация и оценка финансовых обязательств Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» ПАО АКБ «Металлинвестбанк» на 2019 год;
- Стандарт учета «Классификация и оценка финансовых активов Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» ПАО АКБ «Металлинвестбанк» на 2019 год;
- «Методика определения величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости».

Переход на учет согласно новым Положениям ЦБ РФ № 604-П, № 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9 Банком осуществлен с использованием финансового результата текущего года.

3.6 События после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В качестве корректирующих СПОД Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

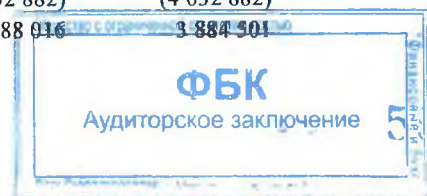
- ✓ перенос на б/сч №707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- ✓ признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2019 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации определена как относящаяся к 2018 году;
- ✓ корректировка (доначисление/восстановление) сумм налогов за 2018 год;
- ✓ определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- ✓ уточнение величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений;
- ✓ исправление ошибок в бухгалтерском учете;
- ✓ признание убытков от обесценения долгосрочных активов, основных средств;
- ✓ восстановление сумм резервов на возможные потери по долгосрочным активам, в связи с уменьшением их стоимости за счет обесценения;
- ✓ восстановление ранее признанного обесценения по объектам основных средств;
- ✓ перенос остатков с б/счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на б/счет №70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год филиалы Банка производили отражение корректирующих СПОД самостоятельно (на балансе соответствующего филиала) с последующей развернутой передачей финансового результата за 2018 год через счета межфилиальных расчетов на баланс головного офиса Банка.

Влияние корректирующих событий на финансовый результат Банка за 2018 и 2017 годы:

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2018 год на (72 149) тыс. руб.

	31 декабря 2018 года после СПОД	31 декабря 2018 года до СПОД	Влияние
Процентные доходы	7 920 898	7 917 383	3 515
Процентные расходы	(4 032 882)	(4 032 882)	-
Чистые процентные доходы	3 888 016	3 884 501	3 515



Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	458 791	458 791	-
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	4 346 807	4 343 292	3 515
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 251 678)	(1 251 678)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 943	2 943	-
Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 153 813	1 153 160	653
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(292 218)	(292 218)	-
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	56 847	56 847	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 848	1 848	-
Комиссионные доходы	1 390 549	1 388 589	1 960
Комиссионные расходы	(396 001)	(359 349)	(36 652)
Чистые комиссионные доходы	994 548	1 029 240	(34 692)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(55 810)	(55 810)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(168 979)	(223 506)	54 527
Прочие операционные доходы	209 752	82 027	127 725
Чистые доходы	4 997 873	4 846 145	151 728
Операционные расходы	(3 706 083)	(3 484 864)	(221 219)
Прибыль до налогообложения	1 291 790	1 361 281	(69 491)
Возмещение (расход) по налогам	(186 997)	(183 129)	(3 868)
Прибыль после налогообложения	1 104 793	1 178 152	(73 359)
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 104 793	1 178 152	(73 359)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	1 479	(15)	1 494
изменение фонда переоценки основных средств	1 479	(15)	1 494
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(299)	-	(299)
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	1 180	(15)	1 195
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(37 886)	(37 886)	-
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(37 886)	(37 886)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7 577	7 562	15
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(30 309)	(30 324)	15
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(29 129)	(30 339)	1 210
Финансовый результат за отчетный период	1 075 664	1 147 813	(72 149)

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2017 год на (103 840) тыс. руб.

	31 декабря 2017 года после СПОД	31 декабря 2017 года до СПОД	Влияние
Процентные доходы	6 626 867	6 626 445	422
Процентные расходы	(3 398 776)	(3 398 776)	-
Чистые процентные доходы	3 228 091	3 227 669	422
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(758 810)	(758 810)	-



Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	2 469 281	2 468 859	422
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 155	497 155	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	78 913	78 913	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	346 230	346 230	-
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	68 663	68 663	-
Чистые (расходы)/доходы от операций с драгоценными металлами	(19 162)	(19 162)	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-
Комиссионные доходы	928 046	922 352	5 694
Комиссионные расходы	(259 289)	(240 613)	(18 676)
Чистые комиссионные доходы	668 757	681 739	(12 982)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15 890	15 890	-
Изменение резерва по прочим потерям	(18 242)	(27 300)	9 058
Прочие операционные доходы	120 756	108 640	12 116
Чистые доходы	4 228 241	4 219 627	8 614
Операционные расходы	(2 702 052)	(2 569 133)	(132 919)
Прибыль до налогообложения	1 526 189	1 650 494	(124 305)
Возмещение (расход) по налогам	(437 593)	(460 787)	23 194
Прибыль после налогообложения	1 088 596	1 189 707	(101 111)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	1 040	(30)	1 070
изменение фонда переоценки основных средств	1 040	(30)	1 070
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(214)	-	(214)
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	826	(30)	856
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6 115	6 115	-
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 115	6 115	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(1 223)	2 362	(3 585)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4 892	8 477	(3 585)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5 718	8 447	(2 729)
Финансовый результат за отчетный период	1 094 314	1 198 154	(103 840)

Некорректирующих событий, наступивших после отчетной даты 31 декабря 2018 года, не выявлено.



4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТДЕЛЬНЫМ ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Сопроводительная информация к статьям БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентский счет в Банке России	1 664 760	1 337 864
Наличные денежные средства	969 274	963 809
	2 634 034	2 301 673

Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 01 января 2019 года на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 672 919 тыс. руб., на 01 января 2018 года 415 521 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.1.2 Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета в зарубежных банках	6 409 744	2 876 516
Средства в клиринговых организациях	334 862	82 479
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	290 588	202 075
Корреспондентские счета в зарубежных банках в драгоценных металлах	1 033	859
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах в драгоценных металлах	-	718 597
Средства, переданные в обеспечение операций на рынке стандартизированном ПФИ	144 582	-
Средства, переданные в обеспечение фондового, валютного и срочного рынков	31 873	292 327
Резерв под обесценение	(173)	(134 872)
Итого средства в кредитных организациях	7 212 509	4 037 981

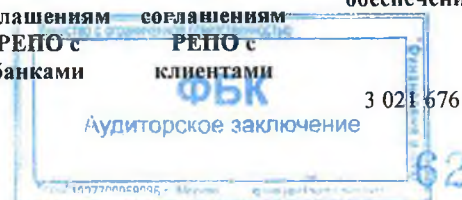
4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	28 449 937	14 815 213
в том числе долговые обязательства, переданные в Единый пул обеспечения фондового, валютного и срочного рынков	1 323 870	-
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	464 269	62 006
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 914 206	14 877 219

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. По состоянию на 01 января 2019 года объем таких активов составил 547 755 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2018 года - 1 559 793 тыс. руб.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2019 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами ФБК	Итого обеспечение
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	3 021 676			3 021 676



Еврооблигации Российской Федерации		2 536 014		2 536 014
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 021 676	2 536 014	-	5 557 690

Все виды доходов по переданным без прекращения признания активам, в том числе купонный или дивидендный доход, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2018 года, отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России	12 455 419	-
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	8 063 008	7 504 891
Еврооблигации Российской Федерации	4 178 066	3 614 634
Еврооблигации российских организаций	2 221 741	2 435 805
Облигации российских организаций	1085362	678 846
Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	295 017	269 677
Облигации кредитных и финансовых организаций	78 196	101 947
Ипотечные облигации	73 128	31 730
Облигации государственных агентств и госкорпораций	0	100 808
Облигации субъектов федерации и муниципальные	0	76 875
	28 449 937	14 815 213

Долговые ценные бумаги по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года в разрезе выпусков представлены в таблице ниже.

31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
Номер выпуска	Тип бумаги	Срок обращения	Ставка купона	Номер выпуска	Тип бумаги	Срок обращения	Ставка купона
МК-0-СМ-119	Еврооблигации Российской Федерации	24.06.2028	12.75	26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021	7.6
XS0424860947	Еврооблигации российских организаций	23.04.2019	9.25	26207RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	03.02.2027	8.15
12840044V	Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020	5	29011RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2020	10.43
XS0588433267	Еврооблигации российских организаций	03.02.2021	6.6	26214RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.05.2020	6.4
XS0461926569	Еврооблигации российских организаций	05.11.2019	7.25	26217RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	18.08.2021	7.5
26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021	7.6	26218RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	17.09.2031	8.5
XS0841671000	Еврооблигации российских организаций	17.10.2022	5.9	26222RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2024	7.1
26207RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	03.02.2027	8.15	26219RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.09.2026	7.75
12840060V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022	4.5	29006RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2025	10.61
12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042	5.63	29012RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.11.2022	10.32
XS1298447019	Еврооблигации российских организаций	14.10.2022	6.63	24019RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2019	10.35
29011RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2020	8.02	26220RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.12.2022	7.4
12840069V	Еврооблигации Российской Федерации	16.09.2043	5.88	26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033	7.7
26214RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.05.2020	6.4	4-01-22BR1-7	Облигации Банка России	15.11.2017	8.5
12840077V	Еврооблигации Российской Федерации	27.05.2026	4.75	12840044V	Еврооблигации Российской Федерации	29.04.2020	5
26217RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	18.08.2021	7.5	12840060V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2022	4.5
26218RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	17.09.2031	8.5	12840061V	Еврооблигации Российской Федерации	04.04.2042	5.63
XS1405775617	Еврооблигации российских организаций	15.06.2023	4.5	12840069V	Еврооблигации Российской Федерации	16.09.2043	5.88
26219RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.09.2026	7.75	12840077V	Еврооблигации Российской Федерации	27.05.2026	4.75
29006RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	29.01.2025	8.25	12840078V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2027	4.25
29012RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.11.2022	7.51	4B02-01-00146-A-001P	Облигации российских организаций	06.04.2022	8.7
4B02-05-35909-H	Облигации российских организаций	25.11.2026	10.25	4B02-07-00206-A-001P	Облигации российских организаций	28.10.2020	8.75
24019RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2019	7.35	4B021300354B	Облигации кредитных и финансовых организаций	14.06.2020	8.65

Аудиторское заключение

26220RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	07.12.2022	7.4	4B021400354B	Облигации кредитных и финансовых организаций	19.09.2020	8.4
XS1521039054	Еврооблигации российских организаций	17.11.2023	3.13	4B02-05-35909-H	Облигации российских организаций	25.11.2026	10.25
26221RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	23.03.2033	7.7	4B02-01-04715-A	Облигации российских организаций	22.03.2023	8.25
XS1589324075	Еврооблигации российских организаций	11.04.2023	4.1	4B02-10-65116-D	Облигации российских организаций	06.05.2027	8.55
XS0906949523	Еврооблигации российских организаций	21.03.2025	4.36	4B02-03-65045-D-001P	Облигации российских организаций	23.04.2037	8.4
XS0893212398	Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	21.02.2023	4.03	4B02-04-00122-A-001P	Облигации российских организаций	22.04.2027	8.65
XS1622146758	Еврооблигации российских организаций	08.04.2022	3.85	4B02-09-00739-A	Облигации государственных агентств и госкорпораций	17.09.2020	7.95
26222RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	16.10.2024	7.1	4B02-04-00005-T	Облигации государственных агентств и госкорпораций	22.03.2027	8.9
12840078V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2027	4.25	4B02-02-00005-T-001P	Облигации государственных агентств и госкорпораций	11.05.2027	8.55
12840079V	Еврооблигации Российской Федерации	23.06.2047	5.25	4B02-05-36400-R	Облигации российских организаций	03.02.2027	8.9
12840080V	Еврооблигации Российской Федерации	21.03.2029	4.38	XS0424860947	Еврооблигации российских организаций	23.04.2019	9.25
XS1577953174	Еврооблигации российских организаций	21.09.2024	4	XS1521039054	Еврооблигации российских организаций	17.11.2023	3.13
4B02-08-00206-A-001P	Облигации российских организаций	09.10.2025	7.9	XS0906949523	Еврооблигации российских организаций	21.03.2025	4.36
4B02-04-65018-D	Облигации российских организаций	23.10.2052	7.6	XS0324963932	Еврооблигации российских организаций	13.03.2018	7.88
25083RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	15.12.2021	7	XS0381439305	Еврооблигации российских организаций	07.08.2018	8.7
4B02-04-00146-A-001P	Облигации российских организаций	12.12.2024	7.7	XS0461926569	Еврооблигации российских организаций	05.11.2019	7.25
4B02-04-00122-A-002P	Облигации российских организаций	03.02.2028	7.5	XS0893212398	Еврооблигации кредитных и финансовых организаций	21.02.2023	4.03
4B02-09-00206-A-001P	Облигации российских организаций	21.02.2022	7.15	XS1603335610	Еврооблигации российских организаций	02.05.2024	4.85
4B02-01-36400-R	Облигации российских организаций	15.02.2028	7.15	XS1577953174	Еврооблигации российских организаций	21.09.2024	4
26225RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	10.05.2034	7.25	XS1298447019	Еврооблигации российских организаций	14.10.2022	6.63
26223RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	28.02.2024	6.5	XS1589324075	Еврооблигации российских организаций	11.04.2023	4.1
4B02-05-00122-A-002P	Облигации российских организаций	18.02.2028	7.3	XS1622146758	Еврооблигации российских организаций	08.04.2022	3.85
4B02-06-00146-A-001P	Облигации российских организаций	07.03.2024	7.2	RU35002KEM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	26.09.2024	8.2
4B02-04-00124-A-001P	Облигации российских организаций	03.03.2028	7.15				
4B02-10-00206-A-001P	Облигации российских организаций	08.10.2021	7				
4-01-00386-R	Ипотечные облигации	28.03.2046	7.8				
4B02-07-65045-D-001P	Облигации российских организаций	26.05.2033	7.3				
4B02-23-00028-A	Облигации кредитных и финансовых организаций	23.06.2048	8.1				
4B02-22-00028-A	Облигации кредитных и финансовых организаций	23.06.2048	8.1				
4-15-22BR1-8	Облигации Банка России	13.02.2019	7.75				
4-16-22BR1-8	Облигации Банка России	13.03.2019	7.75				

Оценка справедливой стоимости вложений в ценные бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 13 «Оценка справедливой Стоимости», введенным на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н (далее – МСФО 13).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо учитываются по цене приобретения с созданием резервов на возможные потери.

Метод оценки справедливой стоимости предполагает использование следующей иерархии:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен активов на активном рынке могут быть использованы скорректированные цены на активы на неактивном рынке, цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.



Источники информации для оценки справедливой стоимости ценных бумаг (в порядке их применения):

Долевые ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- по последней средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- по последней цене MarketPrice3 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н;
- по средней цене, публикуемой информационными агентствами (BLOOMBERG, REUTERS и т.д.);
- по цене, указанной в отчете брокера.

Долевые ценные бумаги, не допущенные к торгам на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- по цене указанной в отчете брокера;
- оценка независимого оценщика, имеющего права заниматься соответствующей деятельностью на основании лицензии;
- по средней цене спроса на ценную бумагу на внебиржевом рынке не менее 3 независимых друг от друга и Банка компаний, которые являются осведомленными и желающими совершить сделку.

Долговые ценные бумаги, номинированные в рублях и прошедшие процедуру листинга на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- по последней средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- по последней цене MarketPrice3 ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», рассчитанной в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года N10-65/пз-н;
- по средней цене, публикуемой информационными агентствами (BLOOMBERG, REUTERS и т.д.);
- по цене, определяемой Ценовым центром НРД.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте, отличной от рублей, или не прошедшие процедуру листинга на ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»:

- по цене BGN, а в случае ее отсутствия BVAL, рассчитываемой информационным агентством Bloomberg, в случае ее наличия хотя бы за один торговый день в предшествующие 30 календарных дней;
- по цене, определяемой Ценовым центром НРД;
- По средней цене, на основании запроса как минимум 3 крупнейших площадок по торговле облигациями (Tradition, Continental Capital Markets, ICAP Management Services, GFI Securities Limited, Tullett Prebon, Broker Adix Financial Company, Bgc Partners и т.д.).

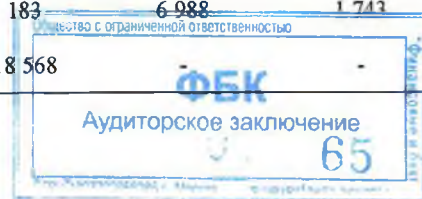
Внутри рассматриваемого периода были осуществлены следующие переводы между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости:

Облигации ООО «ИА Металлинвест-2» (4-01-00386-R) были отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости по состоянию на 24 октября 2018 года и возвращены на первый уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 24 декабря 2018 года в связи с признанием рынка активным по данной бумаге на основании того, что объем и частота операций являются достаточными, ценовые котировки определены по средневзвешенной цене, раскрываемой ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с IFRS 13).

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
СВОП	33 535 282	456 895	95 591	22 744 222	-	-
Форвардные контракты	2 046 597	833	58 474	2 818 129	55 018	-
Беспоставочные форвардные контракты	258 351	-	43 473	363 183	6 988	1 743
Беспоставочные фьючерсные контракты	8 962 881	-	-	10 218 568	-	-



Контракты прочие						
Беспоставочные фьючерсные контракты	1 863 742	-	-	2 241 000	-	-
СВОП с драг.металлами	285 668	-	-	-	-	-
Беспоставочные контракты						
Процентный своп	5 000 000	6 541	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости		464 269	197 538		62 006	1 743

В приведенной выше таблице указана справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость на валовой основе представляет собой стоимость базового актива производного инструмента, референсную ставку или индекс и служит базой, на основе которой оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец отчетного периода, и не отражает величину рыночного или кредитного риска. По фьючерсным контрактам отсутствует справедливая стоимость, в связи с ежедневными расчетами по вариационной марже.

В форвардных и своп контрактах, присутствуют контракты с ежедневными расчетами по вариационной марже, номинальная стоимость которых составляет на 01 января 2019 года 16 486 212 тыс. руб., а на 01 января 2018 года 22 744 222 тыс. руб.

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

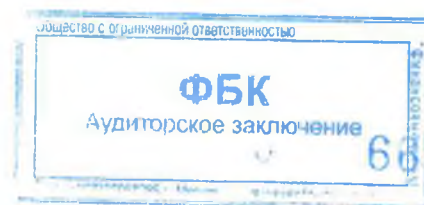
Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах, заключенных в рамках генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашении о клиринге ПФИ по состоянию на 01 января 2019 года.

	Сумма обязательств	Сумма требований	Валовая сумма зачета	Нетто- обязательство	Нетто- требование	Обеспечение (переданное "+" /полученное "-")	Риск*
Процентный СВОП	5 275 995	5 283 113	5 275 995	-	7 118	(428)	6 690
СВОП	33 674 673	34 003 528	33 674 673	-	328 855	(44 847)	284 009
Форвард	2 305 104	2 218 266	2 218 266	86 838	-	(29 104)	(115 943)
Фьючерс	10 952 485	10 891 751	10 891 751	60 374	-	-	(60 734)
Итого	52 208 257	52 396 658	52 060 685	147 212	335 973	(74 379)	114 022

Информация о производных финансовых инструментах, заключенных в рамках генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашении о клиринге ПФИ по состоянию на 01 января 2018 года представлена следующим образом.

	Сумма обязательств	Сумма требований	Валовая сумма зачета	Нетто- обязательство	Нетто- требование	Обеспечение (переданное "+" /полученное "-")	Риск*
СВОП	22 962 303	22 843 486	22 843 486	118 817	-	-	(118 817)
Форвард	3 183 528	3 250 807	3 183 528	-	67 279	(3 036)	64 243
Фьючерс	12 531 007	12 525 412	12 525 412	5 595	-	-	(5 595)
Итого	38 676 838	38 619 705	38 552 426	124 412	67 279	(3 036)	(60 169)

* величина подверженная кредитному риску (+), риску ликвидности (-)



4.1.4 Ссудная и приравненная к ней задолженность

	31 декабря 2018 года	Удельный вес %	31 декабря 2017 года	Удельный вес %	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	3 000 000	5	2 034 360	4	1
Требования к кредитным организациям	4 690 849	10	5 247 777	10	-
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	28 765 294	51	25 284 063	51	-
Требования к физическим лицам	18 823 692	34	17 557 106	35	(1)
Итого требования	55 279 835	100	50 123 306	100	
Резерв под обесценение	(3 489 190)		(4 020 439)		
Итого чистая задолженность	51 790 645		46 102 867		

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов:

	31 декабря 2018 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2017 года	Удельный вес (%)	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	3 000 000	5	2 034 360	4	1
Требования к кредитным организациям:	4 690 849	10	5 247 777	10	-
Межбанковские кредиты и депозиты - резиденты РФ	2 225 980	4	1 500 000	3	1
Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты	2 049 383	4	228 097	-	4
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	404 000	2	3 198 095	6	(4)
Прочие требования	11 486	-	321 585	1	(1)
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	28 765 294	51	25 284 063	51	-
Финансирование текущей деятельности	18 971 890	34	16 589 781	34	-
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	9 621 353	17	8 531 746	17	-
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	119 761	-	158 191	-	-
Прочие требования	52 290	-	4 345	-	-
Требования к физическим лицам:	18 823 692	34	17 557 106	35	(1)
Жилищные кредиты	3 984 219	7	4 693 297	10	(3)
Ипотечные кредиты	8 482 917	15	6 144 683	12	3
Иные потребительские кредиты	6 351 191	12	6 712 908	13	(1)
Автокредиты	645	-	1 498	-	-
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	4 720	-	-	-	-



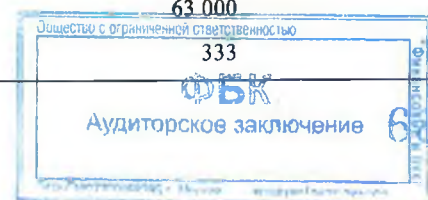
Итого требований	55 279 835	100	50 123 306	100
Резерв под обесценение	(3 489 190)		(4 020 439)	
Итого чистой ссудной задолженности	51 790 645		46 102 867	

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	%	31 декабря 2017 года	%	Прирост/ (снижение)
Требование к Банку России	3 000 000	5	2 034 360	4	1
- до 30 дней	3 000 000	5	2 034 360	4	1
Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:	4 690 849	10	5 247 777	10	-
- до 30 дней	3 690 849	8	5 247 777	10	(2)
- от 31 до 90 дней	1 000 000	2	-	-	2
Ссуды юридических лиц всего, в том числе:	28 765 294	51	25 284 063	51	-
- до 30 дней	48 107	-	2 552 976	5	(5)
- от 31 до 90 дней	5 301 333	10	5 292 024	11	(1)
- от 91 до 180 дней	5 853 770	10	2 670 321	5	5
- от 181 до 1 года	5 795 882	10	4 220 038	9	1
- свыше года	10 425 035	19	9 226 092	18	1
- просроченные	1 341 167	2	1 322 612	3	(1)
Ссуды физических лиц всего, в том числе:	18 823 692	34	17 557 106	35	(1)
- до 30 дней	1 319	-	813	-	-
- от 31 до 90 дней	9 102	-	7 665	-	-
- от 91 до 180 дней	39 213	-	31 913	-	-
- от 181 до 1 года	165 723	-	225 344	-	-
- свыше года	17 653 834	32	16 393 476	33	(1)
- просроченные	954 501	2	897 895	2	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	55 279 835	100	50 123 306	100	
Резерв под обесценение	(3 489 190)		(4 020 439)		
Итого чистой ссудной задолженности	51 790 645		46 102 867		

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (в соответствии с видами экономической деятельности, представленными в форме 0409302) представлена ниже:

	31 декабря 2018 года	Удельный вес (%)	31 декабря 2017 года	Удельный вес (%)
Оптовая и розничная торговля	20 006 927	36	18 347 241	37
Деятельность в предоставлении финансовых услуг	5 310 650	10	5 867 778	12
Обработывающие производства	4 635 655	8	3 131 278	6
Государственный сектор	3 000 000	5	2 034 360	4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 242 466	2	1 208 785	2
Строительство	1 031 286	2	751 592	1
На завершение расчетов	423 634	1	407 422	1
Деятельность гостиниц и ресторанов	370 620	1	41 015	-
Транспорт и связь	361 988	1	314 241	1
Производство фильмов	55 000	-	-	-
Прочие виды деятельности	17 812	-	47 640	-
Сельское хозяйство	105	-	351 515	1
Добыча полезных ископаемых	-	-	63 000	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-



Итого ссуды по видам экономической деятельности	36 456 143	66	32 566 200	65
Физические лица	18 823 692	34	17 557 106	35
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	55 279 835	100	50 123 306	100
Резерв под обесценение	(3 489 190)		(4 020 439)	
Итого чистой ссудной задолженности	51 790 645		46 102 867	

Концентрация ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в п.5.2.

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

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Портфель переоцениваемых бумаг, в т.ч.:		
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	874 989	1 348 061
в том числе долговые обязательства, переданные в Единый пул обеспечения фондового, валютного и срочного рынков	49 032	-
Портфель бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов:		
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35	35
Прочее участие	320 654	323 810
Резерв под обесценение	(55 819)	(9)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 139 859	1 671 897

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, относятся к 1-му уровню иерархии. Внутри рассматриваемого периода не осуществлялись переводы между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

В составе вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи присутствуют активы, переданные в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом. По состоянию на 01 января 2019 года объем такие активы отсутствуют, на 01 января 2018 года объем таких активов составил 246 730 тыс. руб.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2019 года представлены следующим образом:

	Передано в качестве обеспечения по договорам с Минфином России
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	169 251
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 251

Все виды доходов по переданным активам, в том числе купонный или дивидендный доход, по активам, переданным без прекращения признания, остаются за Банком, и так же Банк остается подвержен всем видам рыночного риска связанного с владением этими активами.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, по состоянию на 01 января 2018 года отсутствуют.

Вложения в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены следующим образом:



	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	642 629	660 765
Участие в уставном капитале резидентов	316 570	316 570
Еврооблигации российских организаций	193 714	261 373
Облигации субъектов федерации и муниципальные	38 646	66 799
Участие в уставном капитале нерезидентов	4 084	7 240
Акции финансовых организаций	35	35
Облигации российских организаций	-	359 124
Портфель переоцениваемых бумаг, в т.ч.:		
Резерв под обесценение	(55 819)	(9)
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах		
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 139 859	1 671 897

31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
номер выпуска	тип	срок погашения	номер выпуска	тип	срок погашения
26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021	26205RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	14.04.2021
26208RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.02.2019	26208RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	27.02.2019
26209RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	20.07.2022	26209RMFS	Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	20.07.2022
RU35010SAM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	01.07.2021	RU35010SAM0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	01.07.2021
RU35008LIP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	17.04.2020	RU34008KNA0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	08.07.2018
XS0609017917	Еврооблигации российских организаций	25.03.2031	XS0899969702	Еврооблигации российских организаций	19.03.2018
			RU35008LIP0	Облигации субъектов федерации и муниципальные	17.04.2020
			XS0381439305	Еврооблигации российских организаций	07.08.2018
			4B02-01-04715-A	Облигации российских организаций	22.03.2023
			XS0609017917	Еврооблигации российских организаций	25.03.2031
			4-04-36400-R	Облигации российских организаций	15.02.2018
			4-07-00122-A	Облигации российских организаций	10.03.2023
			4-08-00122-A	Облигации российских организаций	10.03.2023

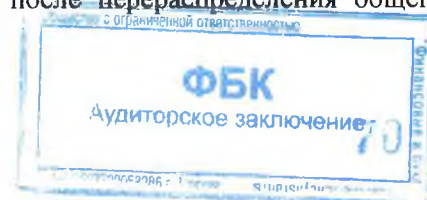
31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
номер выпуска	тип	номер выпуска	тип
BE0016790090	Участие в уставном капитале нерезидентов	BE0016790090	Участие в уставном капитале нерезидентов
1-01-55439-E	Акции финансовых организаций	1-01-55439-E	Акции финансовых организаций

Под долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2019 года создан резерв под обесценение в размере 8 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2018 года указанный резерв составлял 9 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года прочее участие представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Объем вложений	Доля собственности %	Объем вложений	Доля собственности %
ООО "Бластер+"	316 570	8.34	316 570	8.34
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	4 084	0.02	7 240	0.04
Итого прочее участие	320 654		323 810	
Резерв под обесценение	(55 811)		-	
Итого прочее участие	264 843		323 810	

За 2018 год Банком был получен доход в размере 1 848 тыс. руб. после перераспределения общего количества акций между участниками общества.



Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственный сектор	642 629	727 564
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	320 654	529 445
Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	193 714	201 518
Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации при Президенте РФ	38 646	-
Деятельность по организации торговли на финансовых рынках	35	35
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	-	147 695
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	-	51 006
Производство чугуна, стали и ферросплавов	-	14 643
Резерв под обесценение	(55 812)	(9)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 139 866	1 671 897

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

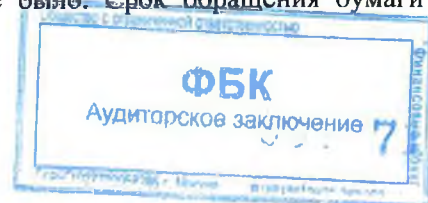
По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации Федерального Займа (ОФЗ), в т.ч.:	1 120 656	
Облигации	514 759	
Еврооблигации Российской Федерации, в т.ч.:	355 841	298 499
наращенный процентный доход	22 823	
наращенный процентный доход	2 943	2 440
наращенный процентный доход	1 910	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 991 256	298 499

По состоянию на 01 января 2019 года вложения в указанную статью сформированы из:

- еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ), номер выпуска 12840044V (bERU2001), последняя дата выплаты купона 29.10.2018г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 29.04.2020 года;
- облигаций ипотечного агента ООО «Дом.РФ», номер выпуска 4-06-00307-R-002P (blafi2P06), выплат купона по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 28.05.2048 года;
- государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа), номер выпуска 26221RMFS (b26221), последняя дата выплаты купона 10.10.2018г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 23.03.2033 года;
- государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа), номер выпуска 26207RMFS (b26207), последняя дата выплаты купона 18.08.2018г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 03.02.2027 года;
- государственных облигаций Министерства Финансов РФ (облигации Федерального займа), номер выпуска 26223RMFS (b26223), последняя дата выплаты купона 05.09.2018г, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 28.02.2024 года.

По состоянию на 01 января 2018 года вложения в указанную статью сформированы из еврооблигаций Министерства Финансов РФ (еврооблигации РФ), номер выпуска 12840044V (bERU2001), последняя дата выплаты купона 30.04.2018 года, задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 29.04.2020 года.



Для обеспечения исполнения обязательств на фондовом, валютном и срочных рынках, Банк вносит в клиринговое обеспечение (индивидуальное и коллективное) ценные бумаги, удерживаемые до погашения, стоимость которых по состоянию на 01 января 2019 года составляет 56 935 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2018 года составляет 35 820 тыс. руб.

4.1.7 Клиринговые сертификаты участия

Банком, с целью секьюритизации обеспечения и управлению ликвидностью, часть имущества была передана в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией - центральным контрагентом и получены клиринговые сертификаты участия (КСУ).

КСУ – предъявительская документарная неэмиссионная ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в обмен на активы, вносимые участником клиринга в имущественный пул.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Передано в имущественный пул GC Bonds , всего:	547 755	1 806 523
в том числе:		
ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	547 755	1 559 793
долговые ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	-	246 730
Выпущено КСУ	473 506	1 564 579

Права собственности на активы, внесенные в имущественный пул, включая право на получение доходов, сохраняются за Банком.

По состоянию по состоянию на 01 января 2019 года Банком заключены следующие однодневные сделки с КСУ

	Ставка, %	31 декабря 2018 года
Клиринговые сертификаты участия		
переданные по сделкам прямого РЕПО, в т.ч. ранее полученные по сделкам обратного РЕПО (РЕПО внутри РЕПО),	6.75 - 7.55	750 000
в т.ч. ранее полученные по сделкам обратного РЕПО		404 000
полученные по сделкам обратного РЕПО	7.20 - 7.55	404 000

По состоянию по состоянию на 01 января 2018 года Банком заключены следующие однодневные сделки с КСУ.

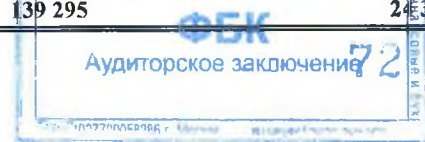
	Ставка, %	31 декабря 2017 года
Клиринговые сертификаты участия		
переданные по сделкам прямого РЕПО, в т.ч. ранее полученные по сделкам обратного РЕПО (РЕПО внутри РЕПО),	7.35 - 7.71	3 100 000
в т.ч. ранее полученные по сделкам обратного РЕПО		2 500 000
полученные по сделкам обратного РЕПО	7.46 - 7.69	2 840 000

4.1.8 Текущий и отложенный налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по текущему налогу на прибыль	160 925	34 639
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(21 630)	(10 261)
Итого текущий налог на прибыль	139 295	24 378



Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражены с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражены с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета.

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

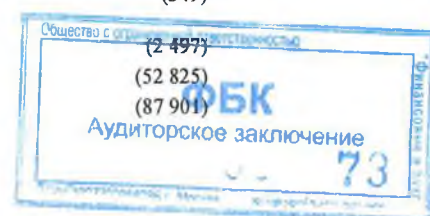
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенный налоговый актив	98 382	-
Отложенное налоговое обязательство	(13 118)	(20 396)
Итого отложенный налог	85 264	(20 396)

Изменение величины отложенного налога представлено следующим образом:

	2018	2017
Данные на 01 января отчетного года	(20 396)	(18 959)
Изменение величины отложенного налога, в т.ч.:	105 660	(1 437)
- на счетах по учету финансового результата, (расход)/доход	98 382	-
- на счетах по учету добавочного капитала, (увеличение)/уменьшение	7 278	(1 437)
Данные на конец отчетного периода	85 264	(20 396)

Налоговый эффект от временных разниц возник в отчетном периоде по следующим статьям:

Наименование статей, по которым возникли временные разницы	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету финансового результата ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету добавочного капитала ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету финансового результата ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету добавочного капитала ((уменьшение)/увеличение отложенного налога)
Средства в кредитных организациях	(35)	-	(26 974)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 995	-	(6 369)	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 820	6 557	28 990	14 134
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(1 544)	-	(14 412)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	194 248	6 561	262 033	6 262
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(70 054)	-	(41 378)	-
Прочие активы	(139 537)	-	(164 022)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 507)	-	(349)	-
Выпущенные долговые обязательства	(2 096)	-	(2 497)	-
Прочие обязательства	(70 669)	-	(52 825)	-
Резервы на возможные потери по	(115 234)	-	(87 901)	-



условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Операция (б/сч 91604)	(6 410)	-	(4 554)	-
налоговый убыток, перенесенный на будущее	(8 359)	-	-	-
Величина непризнанного отложенного налогового актива	-	-	110 257	-
Итого Налоговый эффект	98 382	13 118	-	20 396

Основные компоненты налога на прибыль представлены следующим образом:

Компоненты	Величина компонента на отчетную дату	Величина компонента на начало отчетного года
Доходы от реализации	85 141 236	103 492 161
Внереализационные доходы	123 510 673	61 803 533
Расходы от реализации	(85 438 498)	(104 010 378)
Внереализационные расходы	(121 944 718)	(59 295 191)
Доходы, исключаемые из прибыли и уменьшающие НОБ, в том числе:	(1 310 487)	(775 282)
- доходы, не подлежащие обложению;	-	-
- доходы, подлежащие обложению по другим налоговым ставкам	(1 310 487)	(775 282)
Налоговая база	(41 794)	1 214 843
Сумма налога по ставке 20%	-	242 969
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	196 572	109 122
Сумма налога на прибыль исчисленная из ставки отличной от 20% (бюджет субъекта РФ)	-	9 322
Итого текущий налог на прибыль	196 572	361 412
Налог доначисленный на прибыль прошлых лет (корректировка)	-	-
Налог на прибыль, отраженный в отчете "О финансовых результатах" за отчетный год	196 572	361 412
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-	1 437
(Уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	(105 660)	-
Итого налог на прибыль	90 912	362 849

4.1.9 Основные средства, нематериальные активы

Для оценки основных средств (в том числе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

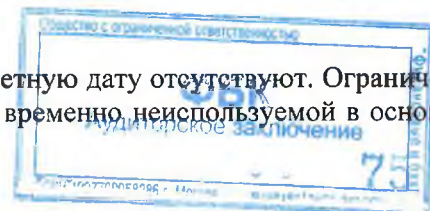
При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01 января 2017 года, Банк применяет Классификацию с учетом изменений внесенных Постановлением Правительства Российской Федерации от 07 июля 2016 года № 640.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлено в следующей таблице:



	Здания, земля и сооружения	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Материальные запасы	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2016 года	1 884 088	10 989	397 278	19 159	8 499	2 320 013
Приобретение	-	-	18 220	4 872	43 327	66 419
Выбытие	-	-	(25 719)	-	(421)	(26 140)
Списание	-	-	-	-	(45 402)	(45 402)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	489	-	2 076	1 059	-	3 624
Восстановление ранее признанного обесценения	1 070	-	-	-	-	1 070
31 декабря 2017 года	1 885 647	10 989	391 855	25 090	6 003	2 319 584
Приобретение	-	-	27 172	20 208	46 987	94 367
Выбытие	(12)	-	(15 254)	(214)	(1 008)	(16 488)
Списание	-	-	-	-	(46 384)	(46 384)
Увеличение стоимости ОС (дооборудование, модернизация, переоценка и т.п.)	-	-	5 025	-	-	5 025
Восстановление ранее признанного обесценения через прочий совокупный доход	1 494	-	-	-	-	1 494
Уменьшение стоимости через счета	(331 845)	-	-	-	-	(331 845)
31 декабря 2018 года	1 555 284	10 989	408 798	45 084	5 598	2 025 753
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2016 года	200 667	-	256 782	4 579	-	462 028
Амортизационные отчисления	25 710	-	48 214	5 546	-	79 470
Списано при выбытии	-	-	(24 322)	-	-	(24 322)
31 декабря 2017 года	226 377	-	280 674	10 125	-	517 176
Амортизационные отчисления	23 726	-	45 854	5 559	-	75 139
Списано при выбытии	(12)	-	(14 590)	(32)	-	(14 634)
31 декабря 2018 года	250 091	-	311 938	15 652	-	577 681
Остаточная балансовая стоимость						
Резерв под обесценение 31 декабря 2017 года	-	(10 250)	-	-	-	(10 250)
За 31 декабря 2017 года	1 659 270	739	111 181	14 965	6 003	1 792 158
Резерв под обесценение 31 декабря 2018 года	-	(10 250)	-	-	-	(10 250)
За 31 декабря 2018 года	1 305 192	739	96 861	29 432	5 598	1 437 822

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной



деятельности, не имеются. Затраты на сооружения (строительство) объектов основных средств не осуществлялись в соответствующих отчетных периодах.

Доход от выбытия объектов основных средств по состоянию на 01 января 2019 года составил 1 088 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2018 года составил 1 068 тыс. руб.

Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости.

По состоянию на 01 января 2019 года была проведена проверка на обесценение объектов основных средств из категории «здания». Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП» в лице Денисюк Елены Евгеньевны, являющейся членом НП СРО «Деловой союз оценщиков», Свидетельство № 1058 от 06 апреля 2018 года. Оценка проведена в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами и стандартами оценки: Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО № 1)», (Приказ Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года № 297) (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)», (Приказ Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года № 298) (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)», (Приказ Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года № 299) (в действующей редакции); Федеральным стандартом оценки «Оценка недвижимости» (ФСО № 7)», утвержденным Приказом Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611 (в действующей редакции).

Согласно отчета об определении рыночной стоимости недвижимого имущества:

- восстановлена стоимость ранее признанного обесценения на счет 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в размере 1 494 тыс. руб.;
- отнесен на расходы отчетного года убыток от обесценения в размере (331 845) тыс. руб.

4.1.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

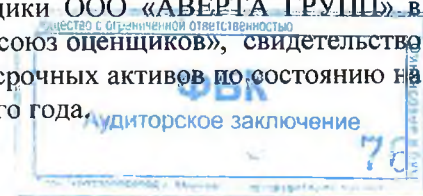
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	Стоимость долгосрочных активов
31 декабря 2017года	543 453
Признание	26 545
Выбытие	(14 504)
в т. ч. приобретенных в отчетном периоде	(6 778)
Обесценение	(128 736)
31 декабря 2018 года	426 758
	Балансовая стоимость
Резерв под обесценение 31 декабря 2017 года	(114 091)
На 31 декабря 2017 года	429 362
Резерв под обесценение 31 декабря 2018 года	(128 738)
На 31 декабря 2018 года	298 020

Расход от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 января 2019 года составил (3 153) тыс. руб., по состоянию на 01 января 2018 года составил (3 299) тыс. руб.

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

По состоянию на 01 января 2018 года была проведена проверка долгосрочных активов на обесценение. Оценку рыночной стоимости недвижимого имущества проводили оценщики ООО «АВЕРТА ГРУПП» в лице Денисюк Елены Евгеньевны, являющейся членом НП СРО «Деловой союз оценщиков», свидетельство № 1058 от 06 апреля 2018 года. Убытки от обесценения по объектам долгосрочных активов по состоянию на 01 января 2019 года были отнесены проводками СПОД на расходы отчетного года.



4.1.11 Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов – финансовые и нефинансовые.

В целях группировки по видам активов, под нефинансовыми активами Банк понимает активы, которые возникли в результате операций, связанных с обеспечением деятельности Банка.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по получению процентов по кредитам и прочим размещенным средствам	364 958	398 284
Задолженность по прочим операциям	18 026	85 427
Незавершенные расчеты с банками-корреспондентами	4 000	35 990
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	9 277	21 597
Расчеты по брокерским операциям с фьючерсами и опционами на Чикагской бирже	16 203	14 294
Резерв под обесценение	(189 710)	(311 970)
Итого прочие финансовые активы	222 754	243 622
Требования по возврату денежных средств, заблокированных на счетах клиентов в других банках	456 991	456 991
Расчеты с поставщиками	36 940	56 324
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	3 454	5 532
Расходы будущих периодов	-	19 759
Авансы работникам	34 379	34 366
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 200	7 145
Резерв под обесценение	(507 973)	(508 136)
Итого прочие нефинансовые активы	26 991	71 981
Итого прочие активы	249 745	315 603

Прочие активы в разрезе сроков до погашения:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы со сроком погашения до 1 года	227 052	262 623
Просроченные требования	185 412	292 969
Резерв под обесценение	(189 710)	(311 970)
Итого прочие финансовые активы	222 754	243 622
Нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года	479 804	519 194
Нефинансовые активы со сроком погашения свыше 1 года	5 073	9 968
Просроченные нефинансовые активы	50 087	50 955
Резерв под обесценение	(507 973)	(508 136)
Итого прочие нефинансовые активы	26 991	71 981
Итого прочие активы	249 745	315 603

В статью нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года, в том числе включены заблокированные денежные средства на счетах клиентов других банков в сумме 457 млн. руб., под которые создан резерв в размере 100%.

К нефинансовым активам со сроком погашения свыше 1 года относятся расходы будущих периодов, которые не могут быть классифицированы как основные средства, предназначенные для отнесения на расходы Банка со сроком свыше года, а также средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

4.1.12 Средства кредитных организаций

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	5 461 969	1 276 513
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций и зарубежных банков	3 730 004	5 172 412

ФБК
Аудиторское заключение
77

Привлеченные средства по сделкам РЕПО	3 210 633	3 100 000
Прочие обязательства	29	39
Итого средства кредитных организаций	12 402 635	9 548 964

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО по состоянию на 01 января 2019 года и по состоянию на 01 января 2018 года составили.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)				
Еврооблигации РФ	2 367 326	2 536 015		
Еврооблигации российских организаций				
Клиринговый сертификат участия, в т. ч.	750 000	750 000	3 100 000	3 100 000
справедливая стоимость бумаг полученных и переданных по сделкам РЕПО	404 000	404 000	2 500 000	2 500 000
Итого	3 117 326	3 286 015	3 100 000	3 100 000

Сделки прямого РЕПО с данными контрагентами заключены с установленной ставкой в интервале 6,75 – 7,55% в рублях и 3,25 – 7 в валюте на 01 января 2019 года, 7,35 - 7,71% в рублях на 01 января 2018 года.

Неисполненные в срок Банком обязательства по состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют.

4.1.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

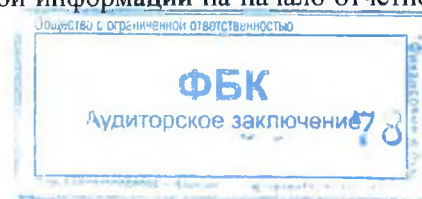
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства физических лиц	41 783 607	33 334 761
Средства юридических лиц	18 854 535	14 922 251
Субординированный заем	3 511 530	1 800 000
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	3 000 000	-
Средства в расчетах	697 427	541 384
Расчеты по отдельным операциям	568 221	471 418
Средства индивидуальных предпринимателей	288 177	220 727
Расчеты по брокерским операциям	40 242	13 852
Итого средства клиентов	68 743 739	51 304 393

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Российской Федерации	-	-		
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	3 000 000	3 190 926	-	-
Итого	3 000 000	3 190 926	-	-

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности (для улучшения восприятия представляемой информации на начало отчетного периода, было произведено уточнение статей):



	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обрабатывающие производства	9 779 300	5 894 089
Деятельность финансовая и страховая	5 885 358	4 101 603
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	4 433 585	3 644 029
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	3 000 192	81
Добыча полезных ископаемых	1 177 424	92 258
Строительство	761 691	710 835
Деятельность профессиональная, научная и техническая	489 848	379 502
Деятельность в области информации и связи	346 003	1 026 947
Транспортировка и хранение	191 430	154 968
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	164 637	1 194 114
Предоставление прочих видов услуг	156 463	248 787
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	83 910	173 609
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	43 397	27 698
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	37 087	42 889
Итого по видам экономической деятельности	26 550 325	17 691 409
Средства физических лиц*	42 193 414	33 612 984
Итого средства клиентов	68 743 739	51 304 393

*В указанную статью, в том числе включены брокерские операции с физическими лицами, средства в расчетах, а также операции с аккредитивами на общую сумму 409 807 тыс. руб. на 01 января 2019 г. и на общую сумму 278 223 тыс. руб. на 01 января 2018 г.

4.1.14 Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Выпущенные облигации	2 703 217	5 440
Выпущенные векселя	1 123 525	1 121 285
Итого выпущенные долговые обязательства:	3 826 742	1 126 725

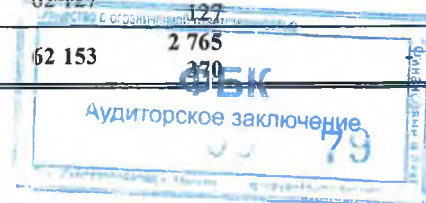
Выпущенные векселя представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчетные	689 378	200 040
Дисконтные	434 147	917 251
Процентные	0	3 994
Итого выпущенные векселя	1 123 525	1 121 285

Процентная ставка по выпущенным векселям, действовавшим в прошлом периоде, находилась в интервале от 3% до 6,75% в рублях. Проценты, начисленные на балансе по выпущенным векселям по состоянию на 01 января 2018 года составляют 452 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года выпущенные облигации представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
31 декабря 2018 года							
Облигации:							
4B020202440B серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	8.5	3 217	26	3 243	-
4B020302440B серия БО-03	10.09.2018	04.09.2023	7.5	2 700 000	62 127	2 762 127	-
Итого выпущенные долговые обязательства				2 703 217	62 153	2 765 370	



31 декабря 2017 года

Облигации:

4B020202440В серия БО-02	28.05.2015	21.05.2020	11	5 440	48	5 488	-
Итого выпущенные долговые обязательства				5 440	48	5 488	-

Данные облигации были выпущены на следующих условиях:

Выпуск 4B020202440В серия БО-02 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве 2 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату оферты. Ближайшая дата оферты 25.11.2019 года.

Выпуск 4B020302440В серия БО-03 облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве 3 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 1820 день, с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату оферты. Ближайшая дата оферты 26.02.2019 года.

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года по выпущенным долговым обязательствам отсутствует просроченная и реструктурированная задолженность.

4.1.15 Прочие обязательства

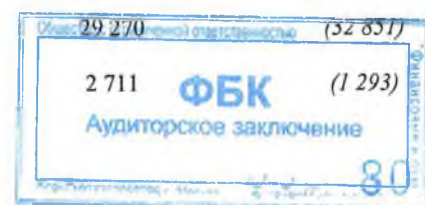
Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по уплате процентов	849 890	621 032
Прочая кредиторская задолженность	106 751	123 157
Отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов	2 163	-
Итого прочие финансовые обязательства	958 804	744 189
Задолженность по расчетам с персоналом	85 197	74 410
Задолженность по долгосрочным вознаграждениям работникам	250 069	175 755
Расчеты с поставщиками	88 571	39 104
Расходы по налогам и сборам	79 386	74 898
Резервы по обязательствам некредитного характера	1 784	183
Расчеты с прочими кредиторами	75	37
Доходы будущих периодов	-	2 239
Итого прочие нефинансовые обязательства	505 082	366 626
Итого прочие обязательства	1 463 886	1 110 815

В статью финансовые обязательства включена отрицательная переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов (кроме ценных бумаг) по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) по состоянию 01 января 2019 года представлена следующим образом.

	Номинальная сумма	Переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов
Контракты с иностранной валютой, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П	38 622 490	Положительная 29 270 (32 851) Отрицательная (1 293)
Контракты с драгоценными металлами, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П	1 946 312	Положительная 2 711 (1 293) Отрицательная



Итого переоценка требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов

31 981

(34 144)

Итого требование/обязательство, возникшее в результате переоценки требований и обязательств по поставке драг. металлов, фин. активов

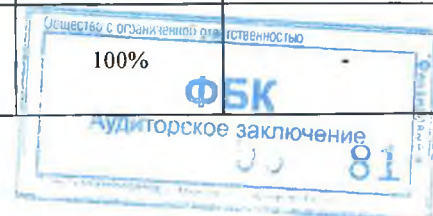
-

(2 163)

Данные по переоценке требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) по состоянию на 01 января 2018 года и по состоянию 01 января 2018 года являются непоставимыми. Пересчет данных на начало года не производился ввиду того, что последствия изменений, внесенных в Учетную политику Банка, являются незначительными.

Резерв по обязательствам некредитного характера в Банке сформирован в связи с имеющимися исками имущественного характера. Начисление резервов на счетах бухгалтерского учета производится, в случае если Банком определена высокая или очень высокая степень вероятности (более 50%) наступления события (событий), влекущего за собой уменьшение экономических выгод Банка и величина этих элементов может быть обоснованно оценена. Размер формируемого резерва определяется при вынесении профессионального суждения. По состоянию на 01 января 2019 года резерв по обязательствам некредитного характера представлен в таблице.

№	Суть спора	Текущее состояние дела	Размер взыскиваемых денежных средств, тыс. руб.	Вероятность взыскания	Сформированный резерв, тыс. руб.
1	Взыскание денежной суммы по банковским гарантиям	Решением Арбитражного в удовлетворении исковых требований отказано. Истцом подана апелляционная жалоба, на отчетную дату не рассмотрена.	199	100%	199
2	Взыскание денежной суммы по банковским гарантиям	Решением Арбитражного суда исковые требования удовлетворены. С Банка взысканы денежные средства. Банком подана апелляционная жалоба, которая на дату отчета судом не принята, не рассмотрена.	285	100%	285
3	Взыскание денежной суммы по банковским гарантиям	Решением Арбитражного суда исковые требования удовлетворены. С Банка взысканы денежные средства. Банком подана апелляционная жалоба. Арбитражным апелляционным судом вынесено Постановление, в соответствии с которым решение суда первой инстанции оставлено без изменения, жалоба Банка - без удовлетворения.	100	100%	100
4	Взыскание платы за страхование	С Банка взысканы денежные средства. Оспаривать Банк не будет.	55	100%	55
5	Взыскание суммы неосновательное обогащения	Назначено первое судебное заседание. Банком направлены возражения в суд.	259	70%	259
6	Взыскание платы за страхование, процентов за пользование чужими денежными средствами, штрафа и материального вреда	Состоялось предварительное судебное заседание.	252	100%	252
7	Взыскание задолженности за фактическое пользование земельным участком	Арбитражным судом вынесено решение, в части удовлетворения исковых требований к Банку отказано.	0	100%	-



		В доход федерального бюджета с Банка взысканы расходы по уплате госпошлины. Решение на отчетную дату не вступило в силу.			
8	Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда, услуг представителя.	В исковых требованиях отказано в полном объеме. Решение ступило в законную силу. Апелляционная жалоба от истца не поступала.	144	90%	144
9	Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда.	Исковое заявление принято к производству. Назначено судебное заседание.	225	100%	200
10	Взыскание денежных средств за присоединение к договору страхования, неустойки, процентов за пользование денежными средствами, штрафа, морального вреда.	В исковых требованиях отказано в полном объеме. Решение не ступило в законную силу. Апелляционная жалоба от истца не поступала.	172	100%	155
11	Взыскание судебных расходов по иску о защите прав потребителей	Подано исковое заявление. Требования удовлетворены частично. Определение вступило в законную силу.	10	100%	10
12	Признание недействительным одного пункта заявления на страхование заемщика, взыскание неустойки, морального вреда и штрафа.	В удовлетворении исковых требований отказано. Решение суда не вступило в законную силу.	67	80%	54
Итого резерв по обязательствам некредитного характера					1 784

По состоянию на 01 января 2018 года представлен в таблице.

№	Суть спора	Текущее состояние дела	Размер взыскиваемых денежных средств, тыс. руб.	Вероятность взыскания (в %)	Сформированный резерв, тыс. руб.
1	Расторжение договора страхования, взыскание страховой премии, морального вреда, штрафа.	Требования удовлетворены частично.	94	100%	94
2	Взыскание судебных расходов	Требования удовлетворены частично, решение в законную силу не вступило.	15	80%	15
3	Расторжение договора страхования, взыскание страховой премии, морального вреда, штрафа, судебные расходы	Требования удовлетворены частично, решение в законную силу не вступило.	74	90%	74
Итого резерв по обязательствам некредитного характера					183

В отчетном периоде резерв некредитного характера на сумму 31 042 тыс. руб. признан юридическим обязательством и перенесен на счет по учету кредиторской задолженности. По состоянию на 01 января 2019 года Банк исполнил юридические обязательства в соответствии с исполнительным листом.

4.1.16 Информация об операционной аренде

Банк арендует основные средства по договорам операционной аренды. Стоимость арендованных основных средств составляет по состоянию на 01 января 2019 г. - 196 647 тыс. руб., на 01 января 2018 г. – 194 108 тыс. руб. Будущие минимальные арендные платежи по договорам аренды основных средств представлены следующим образом:



	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
До одного года	64 412	52 805
От года до пяти лет	76 068	85 854
Свыше пяти лет	6 641	716
Итого обязательств по операционной аренде	147 121	139 375

Арендные платежи по договорам операционной аренды рассчитаны исходя из окончания сроков договоров аренды. По договорам аренды не имеющих в условиях договора установленных сроков окончания, сделано допущение о предстоящих арендных платежах в периоде один год.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Средства в банках	Ссуды, предоставленные клиентам	Вложения в ценные бумаги (доли)	Итого
год, закончившийся 31 декабря 2016 года	958	3 581 062	15 899	3 597 919
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	133 914	585 815	(15 890)	703 839
Списание активов	-	(146 438)	-	(146 438)
год, закончившийся 31 декабря 2017 года	134 872	4 020 439	9	4 155 320
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(134 699)	(317 456)	55 810	(396 345)
Списание активов	-	(213 793)	-	(213 793)
год, закончившийся 31 декабря 2018 года	173	3 489 190	55 819	3 545 182

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие Активы	Прочие условные обязательства кредитного характера	Прочие условные обязательства некредитного характера	Итого
год, закончившийся 31 декабря 2016 года	871 742	473 510	-	1 345 252
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	91 144	(34 004)	26 029	83 169
Списание активов	(18 439)	-	-	(18 439)
Признание кредиторской задолженности	-	-	(25 846)	(25 846)
год, закончившийся 31 декабря 2017 года	944 447	439 506	183	1 384 136
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(6 970)	136 670	32 643	162 343
Списание активов	(100 806)	-	-	(100 806)
Признание кредиторской задолженности	-	-	(31 042)	(31 042)
год, закончившийся 31 декабря 2018 года	836 671	576 176	1 784	1 414 631

Списанию за счет резерва подлежит просроченная задолженность, соответствующая требованиям к признанию ее безнадежной, согласно действующего законодательства РФ, в том числе Гражданского Кодекса РФ и Налогового Кодекса РФ, нормативных актов Банка России, в том числе Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П и Положения Банка России от 23.10.2017г. № 611-П, внутрибанковских документов, в том числе Положения по РВПС.



4.2.2 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами и от переоценки долговых ценных бумаг	(853 022)	411 495
Чистые доходы/(расходы) от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами и от переоценки долевых ценных бумаг	-	-
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	(398 656)	85 660
Итого чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 251 678)	497 155

4.2.3 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Чистый доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами всего, в том числе	2 943	78 913
Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированными из капитала в состав прибыли или убытка за период	4 567	79 738
Итого чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 943	78 913

4.2.4 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	1 153 813	346 230
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(292 218)	68 663
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	861 595	414 893

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Чистые доходы/(расходы) от переоценки драгоценных металлов	35 181	16 848
Чистые доходы/(расходы) от операций с драгоценными металлами	21 666	(36 010)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	56 847	(19 162)

4.2.5 Информация о чистых комиссионных доходах

Информация о чистых комиссионных доходах представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	728 802	364 189
От расчетного и кассового обслуживания	160 405	126 797



От осуществления переводов денежных средств	115 803	86 957
От открытия и ведения банковских счетов	76 368	71 988
От операций с валютными ценностями	12 194	8 467
От других операций, в т.ч. комиссии ММВБ и РТС	(18 394)	10 359
По агентским договорам	(80 630)	(16 011)
Итого чистые комиссионные доходы/(расходы)	994 548	668 757

4.2.6 Информация о чистых операционных доходах

Информация о чистых операционных доходах представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доходы (расходы) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(526 466)	(163 900)
Доходы (расходы) от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	31 372	32 164
Другие операционные доходы (расходы)	(102 227)	(51 875)
Расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка	(2 899 010)	(2 397 685)
Итого чистые прочие операционные расходы	(3 496 331)	(2 581 296)

Информация об операционных расходах, связанные с операциями по обеспечению деятельности Банка по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расходы на содержание персонала	(1 742 187)	(1 716 849)
в т.ч. расходы на подготовку и переподготовку кадров, перемещение персонала	(2 601)	(5 192)
в т.ч. долгосрочные вознаграждения работникам	(74 314)	(60 060)
Организационные и управленческие расходы	(695 465)	(545 776)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(456 010)	(131 149)
в т.ч. амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(75 138)	(79 469)
в т.ч. расходы от обесценения основных средств	(459 511)	-
в т.ч. доход от выбытия основных средств	1 361	1 069
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(5 348)	(3 911)
Итого расходов, связанных с операциями по обеспечению деятельности Банка	(2 899 010)	(2 397 685)

4.2.7 Информация о вознаграждении работникам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Списочная численность, всего (чел.)	1 058	1 048
Расходы на оплату труда, включая компенсационные, стимулирующие и иные выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, всего (тыс. руб.)	1 351 704	1 348 076
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам (тыс. руб.)	313 568	303 521
Итого, том числе:	1 665 272	1 651 597
Списочная численность управленческого персонала (чел.)	8	9
Расходы на оплату труда управленческого персонала (тыс. руб.)	209 722	168 917
в т.ч. краткосрочные вознаграждения (резерв по отпускам)	(4 083)	(2 144)
Страховые взносы, начисленные с выплат управленческому персоналу (тыс. руб.)	33 259	26 992
в т.ч. с краткосрочных вознаграждений (резерв по отпускам)	(625)	(328)
Расходы на оплату труда управленческого персонала от общей суммы выплат (в %)	15.5	12.5

Под управленческим персоналом понимаются члены исполнительных органов (Правление Банка), а также лица, являющиеся таковыми в течение отчетного периода, и главный бухгалтер.



4.2.8 Информация о (возмещении)/расходах по налогам

Информация о расходах по налогам представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущий налог на прибыль	196 572	361 412
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (кроме налога на прибыль)	88 807	76 181
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(98 382)	-
Итого расход по налогам	186 997	437 593

4.2.9 Информация о прочем совокупном доходе

Информация о прочем совокупном доходе представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	846 154	1 937 522
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	221	4 838
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(879 473)	(1 851 669)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(4 788)	(84 576)
Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке	1 494	1 070
Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке	(15)	(30)
Изменение налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	(299)	(214)
Изменение налог на прибыль, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 577	(1 223)
Итого прочий совокупный доход	(29 129)	5 718

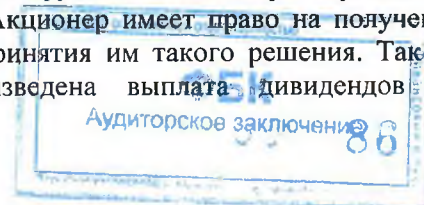
4.3 Сопроводительная информация к отчету ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА и к отчету ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств капитала для обеспечения:

- выполнения стратегических задач Банка;
- выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка;
- соблюдение ограничений на уровень принимаемых Банком рисков;
- максимизации прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала более подробно представлены в п.5.

Единственным акционером Банка является АО «ОМК-Сервис», который владеет 100% уставного капитала Банка. Уставной капитал Банка сформирован в сумме 1 140 000 тыс. руб. и разделен на обыкновенные именные акции в количестве 1 129 100 штук номинальной стоимостью 1 тыс. руб. и привилегированные именные акции в количестве 109 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая с фиксированным дивидендом 75% годовых, которые не являются конвертируемыми. Акционер имеет право на получение дивидендов, выплачиваемых Банком из чистой прибыли, в случае принятия им такого решения. Так по решению единственного акционера 10 июля 2018 года произведена выплата дивидендов по



привилегированным акциям в размере 8 175 тыс. руб. и 22 октября 2018 года произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере 427 262 тыс. руб.

Информация по структуре собственных средств (капитала) Банка раскрывается в «ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ» которая размещена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.metallinvestbank.ru.

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде Банк обеспечивал соблюдение обязательных нормативов на ежедневной основе.

При расчете обязательных нормативов Банк применяет следующие подходы:

- в целях расчета нормативов достаточности капитала определение величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), принято решение о применении подхода, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции 180-И;

- в целях расчета нормативов ликвидности для определения обязательств, которые могут быть востребованы клиентами незамедлительно, на сроке до 30 календарных дней и свыше года, принято решение об исключении минимального совокупного остатка (ОВМ*, ОВТ* и О*), рассчитанного в соответствии с п 3.6 Инструкции 180-И.

Нормативы достаточности капитала Банка по состоянию на 01 января 2019 года и по состоянию на 01 января 2018 года:

	Нормативное значение, %	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.50	8.33	8.98
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.00	8.33	8.98
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.00	13.15	12.63
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.00	6.78	8.66

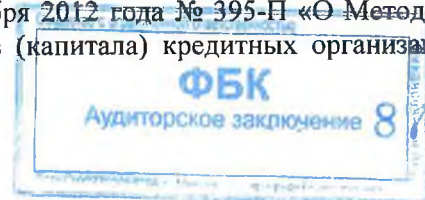
Надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку, установленные Банком России, применяются Банком только на консолидированной основе, так как Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Ниже представлены нормативы достаточности капитала Группы по состоянию на 01 января 2019 года и по состоянию на 01 января 2018 года:

	Нормативное значение	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	4.50	8.32	8.77
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	6.00	8.32	8.77
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8.00	13.14	12.35
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4)	3.00	6.69	8.44
Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего		1.880	1.250
Поддержания достаточности капитала		1.875	1.250
Антициклическая		0.005	-

Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О Методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») к совокупной величине:



- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки (за минусом активов, принимаемых в уменьшение основного капитала);
- условных обязательств кредитного характера (по номинальной величине обязательств);
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери и без использования полученного обеспечения и (или) инструментов снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет. Информация о фактическом значении показателя финансового рычага по состоянию на 01 января 2019 года приведена в разделе 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

	31 декабря 2018 года	30 сентября 2018 года	30 июня 2018 года	31 марта 2018 года
Основной капитал	8 109 460	8 559 228	8 532 798	8 532 077
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	119 590 208	112 901 952	109 673 999	83 424 042
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	6.8	7.6	7.8	10.2

Существенных изменений в отчетном периоде не произошло. Уменьшение показателя финансового рычага произошло за счет увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

4.4 Сопроводительная информация к отчету О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В целях составления отчета о движении денежных средств, из состава денежных средств и их эквивалентов исключены обязательные резервы, непредназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

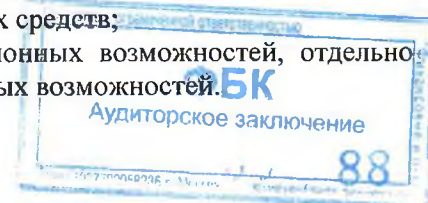
Наименования статей формы 0409806	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409806), в том числе:	10 519 462	6 755 175
Денежные средства	969 274	963 809
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 337 679	1 753 385
Средства в кредитных организациях	7 212 509	4 037 981
Величина, корректирующая денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	(672 976)	(415 636)
Обязательные резервы	(672 919)	(415 521)
Активы, по которым существует риск потерь	(57)	(115)
Итого денежных средств и их эквиваленты (форма 0409814):	9 846 486	6 339 539

В представленных денежных средствах и их эквивалентах отсутствуют средства недоступные для использования.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, движение денежных средств контролируется Управлением казначейства и другими уполномоченными органами.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- не имеет ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств;
- не имеет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.



5. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1 Политика управления рисками

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

В Банке создана и функционирует система управления рисками, разработанная на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и мировой практики, обеспечивающая выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Советом Директоров принята Стратегия управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Основными целями Стратегии являются, создание эффективной интегрированной системы управления банковскими рисками как составной части управления Банком. Интегрированная система управления рисками обеспечивает устойчивое развитие Банка в рамках реализации стратегии развития, способствует принятию адекватных управленческих решений с минимальной вероятностью возникновения финансовых потерь, повышению эффективности управления капиталом, увеличению рыночной стоимости Банка, обеспечивает и защищает интересы вкладчиков, клиентов и акционеров.

Интегрированная система управления риском создана для решения следующих основных задач:

- реализации стратегии развития;
- обеспечения достаточности капитала Банка;
- повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;
- формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;
- поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;
- обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нештатных ситуациях;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Банком поддержки государства или акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

Банк осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании «Методики выявления и определения значимости рисков ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Согласно данной Методике, Банком проводится в установленном порядке выявление рисков, которым подвержена или может быть подвержена деятельность Банка, в том числе определение наиболее значимых рисков.

При выявлении рисков Банк выделяет три уровня риска по степени существенности. Первый уровень - наиболее значимые риски. Факторы риска несут значительную угрозу финансовой стабильности Банка и требуют индивидуальной детализированной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками. Второй уровень – прочие значимые. Факторы риска несут умеренную угрозу финансовой стабильности Банка и могут быть оценены экспертно, управление факторами риска осуществляется в рамках стандартных общепанковских процессов. Третий уровень - незначимые риски. Факторы риска несут минимальную угрозу финансовой стабильности Банка и могут быть оценены экспертно, отдельные процедуры не требуются.



Методология выявления значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- частоту возникновения данного вида риска;
- материальность потерь от данного вида риска.

Наиболее существенными рисками для банка являются следующие: кредитный риск, включая риск контрагента, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск.

Риски, связанные с основными банковскими операциями, проводимыми Банком, распределяются по направлениям деятельности.

- Операции кредитования юридических и физических лиц, операции факторинга - кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, правовой риск, страновой риск.
- Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в рублях и валюте - операционный риск, риск потери репутации, правовой риск.
- Депозитные операции, операции с векселями банка - риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, репутационный риск, правовой риск.
- Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами - рыночный риск, фондовый риск, валютный риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.
- Операции на рынке МБК, операции с валютой (кассовые и срочные конверсионные сделки, форвардные сделки и т.п.) - кредитный риск контрагента, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.
- Операции по брокерскому и депозитарному обслуживанию - операционный риск, правовой риск, кредитный риск, риск ликвидности, фондовый риск.
- Валютно-обменные операции - валютный риск, операционный риск.
- Операции по обслуживанию пластиковых карт - операционный риск, кредитный риск, правовой риск.

5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

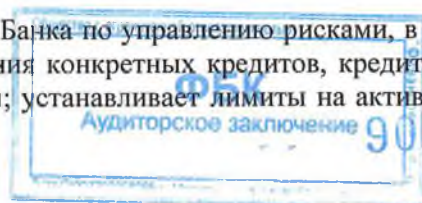
Вся организационная структура и корпоративное управление в Банке строится на основе соответствия задачам управления рисками.

Внутренний контроль за рисками Банка осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением Банка, сотрудниками банка. Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов при совершении операций (сделок), внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита - проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Совет Директоров Банка утверждает систему и основные принципы по управлению банковскими рисками; оценивает эффективность управления рисками; осуществляет контроль за деятельностью Правления банка по управлению рисками.

Правление Банка осуществляет деятельность по реализации политики Банка по управлению рисками, в том числе принимает решения о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам — юридическим лицам; устанавливает лимиты на активные



операции по видам банковских операций, финансовых инструментов; утверждает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям банка.

В банке создана Служба управления рисками, которая отвечает за координацию и централизацию управления рисками. В рамках возложенных на подразделение функций осуществляется:

- анализ и оценка рисков на консолидированной основе по Банку в целом по всей совокупности рисков на основе информации, предоставленной структурными подразделениями Банка, ответственными за управление рисками;
- координация взаимодействия структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками;
- разработка внутренней нормативной базы, включающей положения и инструкции, порядки по управлению рисками;
- разработка предложений по составу и значениям целевых показателей аппетита к риску;
- ведение баз данных о понесенных убытках вследствие реализации рисков;
- формирование комплексной системы отчетности по рискам и подготовка указанной отчетности для Совета директоров Банка и органов управления Банка в объеме необходимом для принятия решений.

Система внутреннего контроля Банка состоит из надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня/направления деятельности Банка. Контроль включает в себя проверки, системы голосований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверку соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений, систему сверки счетов и перекрестной проверки. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства РФ, принимает участие в разработке и согласовании всех внутренних документов Банка и осуществляет контроль их соблюдения в целях исключения комплаенс-риска и применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок всеми участвующими в них подразделениями Банка, а также Руководством Банка.

5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В Банке создана комплексная система управления банковскими рисками. Эта система действует на всех уровнях корпоративного управления и дает общее и всеобъемлющее представление о совокупном уровне рисков, которые несет банк.

Для ограничения подверженности Банка рискам разработана концепция аппетита к риску (АкР). Банк определяет систему показателей, характеризующих уровень риска, который Банк способен нести при обеспечении целевой доходности.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска Банка, при котором выполняются установленные внутренними нормативными документами Банка нормативы и регуляторные требования и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

АкР является интегрированным инструментом принятия бизнес-решений в рамках процессов бизнес-планирования и осуществления операционной деятельности Банка.

АкР Банка содержит ограничения на все наиболее существенные риски, выявленные при выявлении и оценке существенности рисков.

АкР Банка разрабатывается на основе стратегии и бюджета Банка с учётом экспертного суждения членов Правления Банка о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учётом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

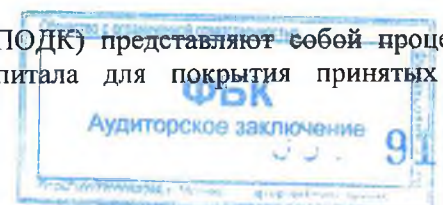
АкР Банка не включает целевые показатели по уровню административных и управленческих расходов, которые устанавливаются при бизнес-планировании.

АкР представляет собой систему качественных и количественных показателей

Основная цель системы управления капиталом - поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения:

- выполнения стратегических задач Банка;
- выполнения требований регулятора к показателям достаточности капитала Банка;
- соблюдение ограничений на уровень принимаемых Банком рисков;
- максимизации прибыли.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и



потенциальных рисков и являются частью корпоративной культуры Банка. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк, в рамках реализации ВПОДК, осуществляет контроль за принятыми рисками через определение следующих категорий в управлении капиталом:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановая структура капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала ежегодно фиксируется в ходе бюджетного процесса и утверждения планов на год, а также при разработке и утверждении стратегии развития на пять лет.

Плановая структура капитала представляет собой соотношение между компонентами регулятивного капитала - базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П. Плановые доли базового и основного капитала в общей величине собственных средств (капитала) определяются исходя из утвержденных Советом директоров Банка внутренних показателей предельно допустимых значений для обязательных нормативов достаточности капитала. Целевая структура рисков и максимальные Объемы рисков утверждаются Советом директоров Банка.

ВПОДК включает в себя следующие элементы системы управления рисками и капиталом:

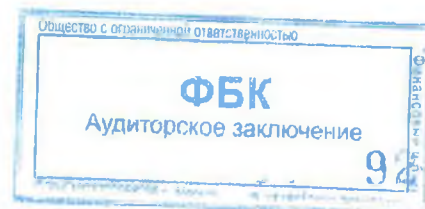
- методы и процедуры выявления и оценки значимых для Банка видов рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля;
- контроль со стороны Совета директоров Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления капиталом, соответствие данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности, а также последовательности их применения.

Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки неожиданных (непредвиденных) потерь от реализации всех видов значимых рисков. Методика данной агрегированной оценки разрабатывается Службой управления рисками Банка пропорционально характеру и масштабу деятельности Банка на основе базового подхода. Для этих целей выявляются риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке - кредитный, рыночный, операционный), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (буфера).

5.4. Политика в области снижения рисков

К комплексу мер, которые Банк применяет для контроля и управления рисками относятся:

1. система создания резервов на возможные потери;
2. залоги, гарантии и поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
3. система установления риск-аппетитов и лимитов;
4. автоматизация ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовом рынке;
5. наличие системы управленческого учета, разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;
6. отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;
7. наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;
8. наличие плана восстановления финансовой устойчивости;
9. высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.



Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособностью контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям:

- соблюдения кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов;
- соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществления аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация ссудного портфеля;
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов на контрагентов и эмитентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания адекватных резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Банка сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется специально выделенным подразделением, с использованием информации сторонних организаций, выбранных Банком. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов-заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Оценка кредитного риска Банка в целом осуществляется на основании следующих текущих и прогнозных показателей: уровня реализованных кредитных рисков - размер реализованных кредитных рисков по отношению к совокупным активам Банка, уровня резервов на возможные потери по ссудам, величины ожидаемых и непредвиденных потерь.

В целях ограничения риска невыполнения своих обязательств по сделке со стороны контрагента, основным способом для сделок с контрагентами является заключение сделок через Московскую Биржу с использованием механизма ежедневного расчета вариационной маржи Центральным Контрагентом. В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует, согласованное с ЦБ РФ, стандартную документацию о срочных сделках, которая позволяет использовать ликвидационный неттинг.

Внебиржевые сделки, заключенные с клиентами несут риск потерь при отказе контрагента от исполнения сделки. В целях контроля и снижения кредитного риска при проведении операций с ПФИ с клиентами вводятся следующие ограничения:

- лимит на сумму неисполненных обязательств (заключенных, но неисполненных сделок);
 - лимит на максимальный срок от даты заключения;
 - требования на первоначальное обеспечение (в % от суммы заключенной сделки);
 - лимит на размер отрицательной справедливой стоимости суммарно по всем сделкам с учетом обеспечения (после превышения возникает требование к клиенту о внесении дополнительного обеспечения).
- Все лимиты и ограничения устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в квартал.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитный риск по производным финансовым инструментам рассчитывается на основе Методики расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента согласно Приложению 8 к Инструкции Банка России от 28 сентября 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".



5.5.1 Классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов

По состоянию на 01 января 2019 года активы по категориям качества представлены следующим образом:

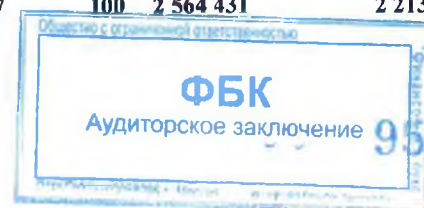
	АКТИВЫ			РЕЗЕРВЫ		Объем просроченной задолженности	
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	63 564 694	100	4 486 857	4 381 853	101	2 531 167	2 238 023
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	52 279 835	82	3 594 182	3 489 190	81	2 295 668	2 005 767
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	4 690 849	7	-	-	-	-	-
I категории качества	4 690 849	7	x	x	x	-	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	28 765 294	45	2 344 120	2 240 005	51	1 341 167	1 207 316
необесцененные:	27 482 867	43	1 087 379	1 002 764	23	124 055	18 324
I категории качества	8 301 650	13	x	x	x	926	x
II категории качества	16 955 737	27	359 611	351 926	8	81 751	2 419
III категория качества	1 435 552	2	321 926	269 986	6	15 576	3 271
IV категория качества	789 928	1	405 842	380 852	9	25 802	12 634
обесцененные:	1 282 427	2	1 256 741	1 237 241	29	1 217 112	1 191 426
III категория качества	2 299	-	483	483	-	2 299	483
IV категория качества	48 716	-	24 846	24 846	1	48 716	24 846
V категория качества	1 231 412	2	1 231 412	1 211 912	28	1 166 097	1 166 097
в том числе:		-			-		
Портфели однородных ссуд, из них	2 031 391	3	16 420	16 420	-	4 186	736
-обеспеченные портфели ссуд	964 208	2	5 004	5 004	-	194	3
Реструктурированные ссуды	2 098 971	3	495 688	495 688	11		
Обеспечение всего, в том числе:	740 059	x	x	x	x	x	x
I категории качества	362 107	x	x	x	x	x	x
II категории качества	377 952	x	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	18 823 692	30	1 250 062	1 249 185	29	954 501	796 017
необесцененные:	17 946 931	29	420 396	419 519	10	136 135	24 747
I категории качества	23 961	-	x	x	x	-	x
II категории качества	13 692 374	22	198 477	198 477	5	14 701	240
III категория качества	4 142 936	7	192 015	191 138	4	58 836	7 384
IV категория качества	87 660	-	29 904	29 904	1	62 598	17 123
обесцененные:	876 761	1	829 666	829 666	19	818 366	771 270



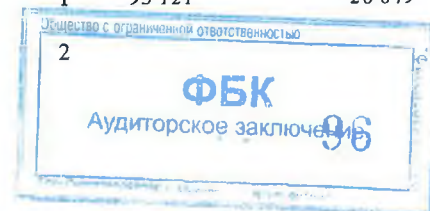
III категория качества	-	-	-	-	-	-	-
IV категория качества	18 291	-	6 973	6 973	-	18 291	6 973
V категория качества	858 470	1	822 693	822 693	19	800 075	764 297
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	17 880 546	28	431 789	431 789	10	252 628	94 145
-обеспеченные портфели ссуд	8 083 970	13	49 727	49 727	1	87 446	17 902
Реструктурированные ссуды	972	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	1 754	x	x	x	x	x	x
I категории качества	1 754	x	x	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	11 284 859	18	892 675	892 663	20	235 499	232 256
Требования по получению процентных доходов	389 449	1	177 877	177 865	4	176 853	173 610
I категории качества	40 831	-	x	x	x	-	x
II категории качества	142 156	-	2 206	2 202	-	1 066	29
III категория качества	31 526	-	1 986	1 978	-	1 117	160
IV категория качества	1 385	-	518	518	-	1 385	519
V категория качества	173 551	1	173 167	173 167	4	173 285	172 902
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Сгруппированные в портфели однородных требований	156 970	-	x	10 678	-	10 236	8 110
Ценные бумаги	2 377 485	4	8	8	-	-	-
I категории качества	2 377 450	4	x	x	x	-	x
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-
III категория качества	35	-	8	8	-	-	-
Прочие требования	8 096 175	12	575 244	575 244	13	58 646	58 646
I категории качества	7 259 518	11	x	x	x	-	x
II категории качества	317 167	-	55 817	55 817	1	-	-
III категория качества	98	-	40	40	-	-	-
IV категория качества	10	-	5	5	-	-	-
V категория качества	519 382	1	519 382	519 382	12	58 646	58 646
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Сгруппированные в портфели однородных требований	24 995	-	6 111	6 111	-	5 513	5 513
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе	421 750	1	139 547	139 547	3	x	x
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	99 516	-	9 952	9 952	-	x	x
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	123 814	-	24 763	24 763	1	x	x
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	188 170	1	94 581	94 581	2	x	x
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	10 250	-	10 250	10 250	-	x	x

По состоянию на 01 января 2018 года активы по категориям качества представлены следующим образом:

	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ			Объем просроченной задолженности	
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема	Сумма	Фактически сформированный резерв
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	54 488 051	100	4 883 215	5 099 767	100	2 564 431	2 213 371



Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	48 088 946	88	4 036 980	4 020 439	79	2 220 507	1 872 927
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	5 247 777	10	-	-	-	-	-
I категории качества	5 247 777	10	x	x	x	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x	x	x
I категории качества	-	x	x	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	25 284 063	46	2 719 874	2 703 769	54	1 322 612	1 128 031
необесцененные:	24 143 100	44	1 580 792	1 564 687	31	212 016	26 753
I категории качества	3 430 130	7	x	x	x	8 193	x
II категории качества	16 072 106	29	337 308	335 525	7	103 278	1 321
III категория качества	3 920 952	7	853 008	838 686	16	98 366	24 321
IV категория качества	719 912	1	390 476	390 476	8	2 179	1 111
обесцененные:	1 150 376	2	1 141 058	1 141 058	23	1 110 596	1 101 278
III категория качества	9 413	-	1 976	1 976	-	9 413	1 976
IV категория качества	3 839	-	1 958	1 958	-	3 839	1 958
V категория качества	1 137 124	2	1 137 124	1 137 124	23	1 097 344	1 097 344
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	23 732	-	197	197	-	-	-
-обесцененные портфели ссуд	8 022	-	40	40	-	-	-
Реструктурированные ссуды	5 096 168	9	393 365	393 065	8	-	-
Обеспечение всего, в том числе:	132 294	x	x	x	x	x	x
I категории качества	132 294	x	x	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	17 557 106	32	1 317 106	1 316 670	26	897 895	744 896
необесцененные:	16 691 836	30	495 114	494 678	10	133 014	23 292
I категории качества	4 191	-	x	x	x	-	x
II категории качества	15 943 071	29	323 027	323 027	6	17 303	345
III категория качества	672 097	1	153 380	152 944	3	47 790	6 564
IV категория качества	72 477	-	18 707	18 707	1	67 921	16 383
обесцененные:	865 270	2	821 992	821 992	16	764 881	721 604
IV категория качества	28 083	-	10 413	10 413	-	28 083	10 413
V категория качества	837 187	2	811 579	811 579	16	736 798	711 191
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Портфели однородных ссуд, из них	16 113 650	30	405 278	405 278	8	234 526	82 537
-обесцененные портфели ссуд	5 870 196	11	49 130	49 130	1	93 121	26 049
Реструктурированные ссуды	435 477	1	99 675	99 675	2	-	-



Обеспечение всего, в том числе:	2 078	x	x	x	x	x	x
I категории качества	2 078	x	x	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	6 399 105	12	846 235	1 079 328	20	343 924	340 444
Требования по получению процентных доходов	399 868	1	-	233 093	4	215 686	212 206
I категории качества	7 644	-	x	x	x	42	x
II категории качества	154 923	-	x	3 164	-	623	10
III категория качества	7 667	-	x	1 672	-	1 830	383
IV категория качества	1 710	-	x	600	-	1 708	598
V категория качества	227 924	1	x	227 657	4	211 483	211 215
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Сгруппированные в портфели однородных требований	158 396	-	x	21 656	-	21 257	19 031
Ценные бумаги	388 877	1	9	9	-	-	-
I категории качества	388 842	1	x	x	x	-	x
III категория качества	35	-	9	9	-	-	-
Прочие требования	5 181 260	9	721 699	721 699	14	128 238	128 238
I категории качества	4 458 409	8	x	x	x	-	x
II категории качества	1 152	-	11	11	-	-	-
III категория качества	8	-	2	2	-	-	-
IV категория качества	10	-	5	5	-	-	-
V категория качества	721 681	1	721 681	721 681	14	128 238	128 238
в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Сгруппированные в портфели однородных требований	42 018	-	5 785	5 785	-	4 941	4 941
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе	429 100	1	124 527	124 527	2	x	x
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	129 285	-	12 929	12 929	-	x	x
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	289 565	1	101 348	101 348	2	x	x
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	10 250	-	10 250	10 250	-	x	x

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). Основными критериями признания ссуды обесцененной является наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам свыше 90 дней и отнесение ссуды в 5 категорию качества.

5.5.2 Объем и сроки просроченной задолженности

Ниже приведен объем просроченной задолженности с разбивкой по срокам, исходя из максимального срока просроченных платежей.

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 01 января 2019 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв	фактически сформированный резерв под просроченную задолженность
		до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн		
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	37 967 633	2 158 778	322 777	174 839	336 404	1 324 758	1 874 619



Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	4 286 849	-	-	-	-	-	-	-
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	9 621 353	136 890	36	10 525	2 434	123 895	222 600	131 148
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО	404 000	-	-	-	-	-	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	52 279 835	2 295 668	322 813	185 364	338 838	1 448 653	3 489 190	2 005 767
Прочие активы, которым присущ риск	11 284 859	235 499	3 673	1 944	5 534	224 348	892 663	232 256
Всего активов подлежащих резервированию	63 564 694	2 531 167	326 486	187 308	344 372	1 673 001	4 381 853	2 238 023

По состоянию на 01 января 2018 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

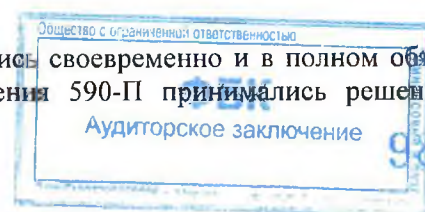
	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				фактически сформированный резерв	фактически сформированный резерв под просроченную задолженность
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн		
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	34 309 423	2 023 620	233 525	112 699	87 636	1 589 760	3 347 826	1 739 297
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	2 049 682	-	-	-	-	-	-	-
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	8 531 746	196 887	59 018	200	267	137 402	672 613	133 630
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО	3 198 095	-	-	-	-	-	-	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	48 088 946	2 220 507	292 543	112 899	87 903	1 727 162	4 020 439	1 872 927
Прочие активы, которым присущ риск	6 399 105	343 924	6 235	1 673	4 239	331 777	1 079 328	340 444
Всего активов подлежащих резервированию	54 488 051	2 564 431	298 778	114 572	92 142	2 058 639	5 099 767	2 213 371

Заемщики, ссудная задолженность которых является просроченной, относятся к резидентам РФ.

5.5.3 Информация о реструктурированной задолженности

В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, указанное в Положении Банка России 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». Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

По реструктурированным ссудам, по которым платежи осуществлялись своевременно и в полном объеме, уполномоченным органом Банка в соответствии с п.3.10 Положения 590-П принимались решения о



признании обслуживания долга «хорошим», при условии, что финансовое положение Заемщика в течение последнего заверченного и текущего года оценивалось не хуже чем среднее. Информация о ссудах по видам реструктуризации (вид реструктуризации приведен в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах») по состоянию на 01 января 2019 года приведена ниже:

	Ссуды до вычета резервов	Резерв	Чистая судная задолженность
Реструктурированные ссуды, всего, из них:	2 099 943	(495 688)	1 604 255
Вид 1 - увеличение срока возврата основного долга	40 622	(40 432)	190
Вид 2 - снижение процентной ставки	1 913 994	(364 576)	1 549 418
Вид 3 - увеличение суммы основного долга	55 459	(812)	54 647
Вид 4 - изменение графика уплаты процентов и основного долга	89 868	(89 868)	-

Информация о ссудах по видам реструктуризации по состоянию на 01 января 2018 года представлена следующим образом:

	Ссуды до вычета резервов	Резерв	Чистая судная задолженность
Реструктурированные ссуды, всего, из них:	5 531 645	(492 740)	5 038 905
Ссуды, по которым был один вид реструктуризации, в том числе:	5 438 684	(440 012)	4 998 672
Вид 1 - увеличение срока возврата основного долга	125 629	(90 706)	34 923
Вид 2 - снижение процентной ставки	5 192 924	(248 398)	4 944 526
Вид 4 - изменение графика уплаты процентов и основного долга	120 131	(100 908)	19 223
Ссуды, по которым было несколько видов реструктуризаций, в том числе:	92 961	(52 728)	40 233
реструктуризации 1,2 и 4 вида	82 109	(41 876)	40 233
реструктуризации 1,2,3,4 видов	10 852	(10 852)	-

Перспективы погашения реструктурированных активов по состоянию на 01 января 2019 года представлены ниже:

	Ссуды до вычета резервов	Резерв	Чистая судная задолженность
Реструктурированные ссуды всего, в т.ч.:	2 099 943	(495 688)	1 604 255
просроченная задолженность	307 936	(306 406)	1 530
до 1 года	477 032	(10 077)	466 955
от 1 года до 3 лет	1 244 402	(178 319)	1 066 083
свыше 3 лет	70 573	(886)	69 687

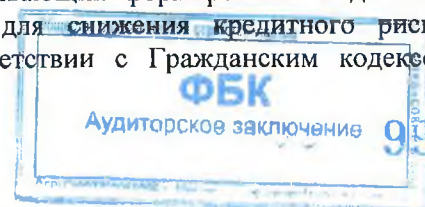
Перспективы погашения реструктурированных активов по состоянию на 01 января 2018 года представлены ниже:

	Ссуды до вычета резервов	Резерв	Чистая судная задолженность
Реструктурированные ссуды всего, в т.ч.:	5 531 645	(492 740)	5 038 905
просроченная задолженность	225 977	(161 786)	64 191
до 1 года	1 891 334	(134 412)	1 756 922
от 1 года до 3 лет	2 567 627	(154 821)	2 412 806
свыше 3 лет	846 707	(41 721)	804 986

Заемщики, судная задолженность которых является реструктурированной, относятся к резидентам РФ.

5.5.4 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В Банке функционирует отдел контроля и анализа залогов, обеспечивающий формирования надежного залогового портфеля по размещенным средствам, используемого для снижения кредитного риска. Организация и ведение залоговой работы осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом



Российской Федерации (далее ГК РФ), Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», а также действующим законодательством с учетом особенностей работы с конкретными видами движимого или недвижимого имущества.

Предметом залога может быть любое движимое или недвижимое имущество, вещи, имущественные права (требования), за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания; требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, а также иных прав, уступка которых другому лицу запрещена действующим законом.

Для минимизации риска утраты полученного обеспечения Банк осуществляет:

- подготовку экспертного заключения о залоге. В ходе проведения переговоров с Заемщиком/Залогодателем формируется и изучается пакет документов, необходимых для определения достаточности залогового обеспечения с целью исполнения полного объема обязательств Заемщика по рассматриваемому к заключению кредитному договору.

- определение рыночной и залоговой стоимости имущества, установление дисконта.

Определение размера залоговой стоимости производится с учетом реальной рыночной (крупнооптовой, себестоимости производства, биржевой) стоимости рассматриваемого предмета залога. В этих целях запрашивается информация у организаций, занимающихся реализацией аналогичных товарно-материальных ценностей, сведения о цене приобретения и реализации подобного вида продукции. В случае необходимости, при определении залоговой стоимости объектов недвижимости производится привлечение независимых экспертов. При определении залоговой стоимости имущества особое внимание обращается на качество, комплектность, физическое состояние и соответствие имеющихся маркировок установленным международным стандартам и ГОСТам.

- страхование предмета залога. Предмет залога подлежит обязательному страхованию на случай утраты, хищений, противоправных действий третьих лиц, повреждений, пожаров и стихийных бедствий. Во внутренних документах установлено, что страховое возмещение должно покрывать залоговую стоимость, увеличенную на 10%.

С целью постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его текущей стоимости систематически проводятся проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения, принятого по размещенным средствам, составляет по состоянию на 01 января 2019 года 37 119 284 тыс. руб., а по состоянию на 01 января 2018 года 34 166 098 тыс. руб., из них первой и второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, составляет 741 813 тыс. руб. и 134 372 тыс. руб. соответственно. Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по состоянию на 01 января 2019 года составляют 404 000 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2018 года составляют 3 248 399 тыс. руб.

5.6 Риск концентрации. Географическая концентрация

Риск концентрации - риск возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализации которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

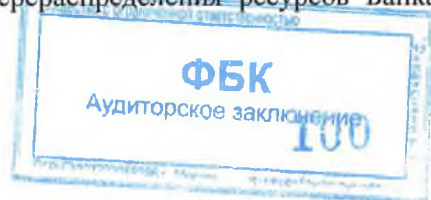
Управление риском концентрации Банка распространяется на управление величиной концентрации кредитного риска и привлеченных средств.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

К показателям, характеризующим риск концентрации Банк относит:

- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков;
- показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;
- риск концентрации на вложения в ценные бумаги одного эмитента;
- риск концентрации на крупнейших вкладчиков.

Основным способом управления риском концентрации является установление лимитов. Целью установления лимитов является ограничение размера принимаемых Банком рисков концентрации в зависимости от вида операции. Устанавливаемые Банком лимиты на активные операции Банка определяют объем и структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов, являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.



Контроль риска концентрации проводится на основе лимитов концентрации кредитных рисков на одного заемщика/группу связанных заемщиков, установленных Инструкцией ЦБ РФ №180-И с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие виды:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются только в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых Руководством Банка.

В целях представления информации по географической концентрации Банком определены следующие категории стран:

- страны СНГ - на основании списка стран, входящих в Содружество Независимых Государств;
- Группа Развитых Стран – на основании списка стран ОЭСР.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 января 2019 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны
АКТИВЫ	96 600 322	84 603 886	11 544	11 957 424	27 468
Денежные средства	969 274	969 274	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	2 337 679	2 337 679	-	-	-
Обязательные резервы	672 919	672 919	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7 212 509	801 865	11 544	6 371 632	27 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 914 206	26 293 002	-	2 621 204	-
Чистая ссудная задолженность	51 790 645	49 046 556	-	2 744 089	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 139 859	942 061	-	197 798	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 991 256	1 991 256	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	160 925	160 925	-	-	-
Отложенный налоговый актив	98 382	98 382	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 822	1 437 822	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298 020	298 020	-	-	-
Прочие активы	249 745	227 044	-	22 701	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	87 245 464	86 366 614	487 442	330 624	39 154
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	12 402 635	11 922 630	480 000	5	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 743 739	68 384 912	7 080	313 329	38 418
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	42 071 784	42 022 893	7 079	7 828	33 984
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 538	197 538	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	3 826 742	3 826 742	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 630	21 630	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	13 118	13 118	-	-	-
Прочие обязательства	1 463 886	1 445 498	362	17 290	736
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	576 176	576 176	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	138 651 432	112 088 952	915 057	25 647 423	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	115 387 696	88 825 216	915 057	25 647 423	-



Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства
Условные обязательства некредитного характера

23 263 736 23 263 736

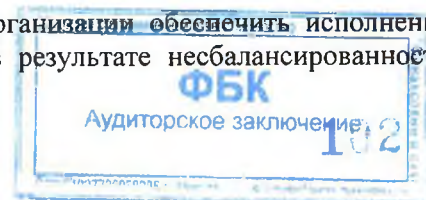
- -

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 января 2018 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны
АКТИВЫ	72 277 419	66 186 233	22 541	6 068 625	20
Денежные средства	963 809	963 809	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	1 753 385	1 753 385	-	-	-
Обязательные резервы	415 521	415 521	-	-	-
Средства в кредитных организациях	4 037 981	1 166 874	22 305	2 848 782	20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 877 219	12 171 736	-	2 705 483	-
Чистая ссудная задолженность	46 102 867	45 874 534	236	228 097	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 671 897	1 403 284	-	268 613	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 499	298 499	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	34 639	34 639	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 792 158	1 792 158	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	429 362	429 362	-	-	-
Прочие активы	315 603	297 953	-	17 650	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	63 562 803	62 452 171	543 019	438 281	119 071
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9 548 964	9 048 963	500 000	1	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 304 393	50 813 131	41 868	429 292	20 102
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	33 555 488	33 499 387	41 865	8 473	5 763
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 743	1 743	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 126 725	1 028 190	-	-	98 535
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 261	10 261	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	20 396	20 396	-	-	-
Прочие обязательства	1 110 815	1 100 242	1 151	8 988	434
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	439 506	439 506	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	112 700 290	96 317 306	571 920	15 811 064	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	99 117 828	82 734 844	571 920	15 811 064	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 166 752	13 166 752	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	415 710	415 710	-	-	-

5.7 Риск ликвидности

Риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности



финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Общие принципы управления ликвидностью:

- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- организация системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции в рамках быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения критически значительного для Банка уровня ликвидности;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- поддержание максимально широкой и диверсифицированной инфраструктуры краткосрочных инструментов денежного рынка (необеспеченные МБК, валютные свопы, автоматические овердрафты по счетам, междилерское репо, репо с Банком России, Федеральным Казначейством, с НКЦ и т.д.);
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств только при проведении соответствующих экономических расчетов.

Служба управления рисками контролирует выполнение установленных ограничений по показателям риска ликвидности, формирует отчеты о выполнении показателей, случаях реализации рисков и доносит до сведения Правления Банка и Совета директоров.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка.

Экономическое управление в целях проведения комплекса мероприятий (анализа, прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка:

- на постоянной основе проводит мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;
- ежеквартально анализирует фактическую динамику величины концентрации кредитного риска и привлеченных средств, динамики остатков на клиентских счетах,
- ежеквартально информирует Правление Банка о выполнении плановых показателей структуры активов и пассивов.

Правление Банка, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Банка, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские операции, бюджет. Совет директоров на постоянной основе информируется об уровне риска ликвидности.

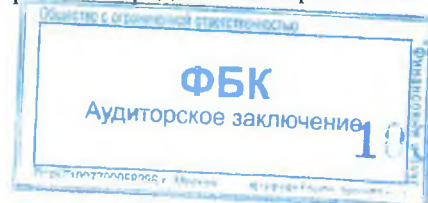
5.8 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курса обмена иностранных валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами.

Рыночный риск включает в себя: фондовый риск, валютный риск, товарный риск и процентный риски.

Оценка рыночного риска для целей оценки достаточности капитала Банка осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".



На основе утвержденных планов и соблюдения требований к капиталу в отношении рыночного риска Правление Банка устанавливает лимиты на компоненты рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П. Дополнительно для ограничения уровня фондового и процентного рисков устанавливаются следующие ограничения: лимиты на инвестиционную позицию; лимиты на вложение в акции и облигации одного эмитента; лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО.

Внутренними методиками определены порядок расчета фондового и процентного риска для целей контроля и управления Банком за текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска.

При расчете фондового риска для портфеля акций Банком используются: показатель волатильности, характеризующий степень изменчивости цены финансового инструмента относительно его среднего значения за определенный период; коэффициент бета, характеризующий зависимость доходности инструмента от рыночного показателя (индикатора); показатель VAR (стоимость под риском), выраженная в денежных единицах статистическая оценка наибольшего ожидаемого убытка.

При расчете процентного риска по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю, Банком используются показатель VAR (стоимость под риском). VAR рассчитывается при уровне доверия 95% , временной горизонт- 1 месяц (22 рабочих дня), глубина исторического периода данных, выбранных для расчета - 3 года. В целях ограничения влияния процентного риска торгового портфеля установлены лимиты на VAR.

Процентный риск банковской книги (ПРБК) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. Для этого применяется метод гэлп-анализа и данные официальной формы отчетности «Сведения о риске процентной ставки» (форма отчетности 0409127) с допущениями, принятыми при ее формировании.

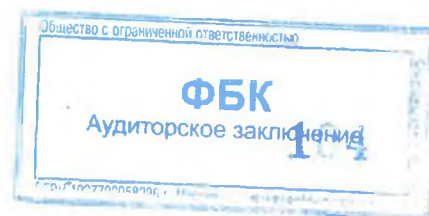
В целях управления риском изменения процентных доходов/ расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.

Основные принципы управления ПРБК:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов и уровнем риска.
- использование возможности включения в заключаемые договоры условий пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения экономической ситуации и роста рыночных ставок;
- регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов;
- использование инструментов для минимизации ПРБК;
- комплексный анализ эффективности операций с активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- проведение стресс-тестов с целью определения предельно возможных ставок / сроков / объемов операций.

В целях реализации эффективного управления ПРБК применяются индикативные лимиты и пороги существенности на показатели ПРБК. В Банке на регулярной основе организован расчет и анализ динамики:

- балла оценки ПРБК, рассчитанного согласно Указанию ЦБ РФ №4336-У;
- изменения фактического значения ПРБК, значения которого рассчитываются в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У;
- показателя Аппетита к риску – отношение чувствительности чистого процентного дохода (ЧПД) к изменению процентной ставки к плановому ЧПД;
- показателя Аппетита к риску – отношение величины процентного риска к капиталу;
- коэффициента разрыва на платные активы и пассивы до года, рассчитанного методом гэлп-анализа.



5.9 Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	969 274	472 909	279 585	209 631	7 149
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	2 337 679	2 337 679	-	-	-
Обязательные резервы	672 919	672 919	-	-	-
Средства в кредитных организациях	7 212 509	323 480	4 049 868	2 161 216	677 945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 914 206	21 806 501	6 517 935	589 770	-
Чистая ссудная задолженность	51 790 645	48 436 996	3 352 147	47	1 455
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 139 859	942 061	-	4 084	193 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 991 256	1 635 415	355 841	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	160 925	160 925	-	-	-
Отложенный налоговый актив	98 382	98 382	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 822	1 437 822	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	298 020	298 020	-	-	-
Прочие активы	249 745	226 972	22 439	2	332
Всего активов	96 600 322	78 177 162	14 577 815	2 964 750	880 595
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	12 402 635	4 676 044	7 148 129	488 918	89 544
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 743 739	53 443 832	12 758 975	2 514 496	26 436
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	42 071 784	32 784 522	7 033 481	2 232 626	21 155
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 538	-	191 057	791	5 690
Выпущенные долговые обязательства	3 826 742	3 771 551	42 339	12 852	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 630	21 630	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	13 118	13 118	-	-	-
Прочие обязательства	1 463 886	1 354 621	94 745	5 613	8 907
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	576 176	564 075	11 673	428	-
Всего обязательств	87 245 464	63 844 871	20 246 918	3 023 098	130 577
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	115 387 696	64 802 875	37 821 288	9 565 260	3 198 273
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 263 736	22 979 198	258 284	26 254	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-



Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	963 809	613 071	137 963	200 122	12 653
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	1 753 385	1 753 385	-	-	-
Обязательные резервы	415 521	415 521	-	-	-
Средства в кредитных организациях	4 037 981	60 658	901 076	1 982 684	1 093 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 877 219	8 495 097	5 835 385	538 107	8 630
Чистая ссудная задолженность	46 102 867	44 961 166	779 509	43 094	319 098
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 671 897	1 403 284	59 855	7 240	201 518
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	298 499	-	298 499	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	34 639	34 639	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 792 158	1 792 158	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	429 362	429 362	-	-	-
Прочие активы	315 603	296 145	18 092	1 061	305
Всего активов	72 277 419	59 838 965	8 030 379	2 772 308	1 635 767
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	9 548 964	8 291 240	902 781	234 654	120 289
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 304 393	39 971 290	8 910 619	2 375 110	47 374
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	33 555 488	25 844 335	5 643 716	2 022 563	44 874
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 743	-	-	1 743	-
Выпущенные долговые обязательства	1 126 725	965 815	124 893	36 017	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 261	10 261	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	20 396	20 396	-	-	-
Прочие обязательства	1 110 815	1 068 502	30 353	3 862	8 098
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	439 506	433 913	4 092	1 501	-
Всего обязательств	63 562 803	50 761 417	9 972 738	2 652 887	175 761
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	99 117 828	54 576 449	30 340 766	11 920 589	2 280 024
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 166 752	12 858 844	135 390	172 518	-
Условные обязательства некредитного характера	415 710	415 710	-	-	-

Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по сделкам ПФИ.

Для целей управления капиталом Банка оценка валютного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".



Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по сделкам ПФИ.

Для целей управления капиталом Банка оценка валютного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

5.10 Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников. Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений. По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

В Банке используются качественные и количественные методы оценки и измерения операционного риска такие как:

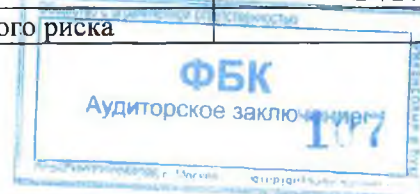
сбор сведений о событиях операционного риска - процедура консолидации необходимой информации для измерения влияния событий операционного риска и эффективности процедур в отношении реализовавшихся операционных рисков;

мониторинг ключевых индикаторов операционного риска (КИР);

самооценка операционных рисков - экспертная оценка сотрудниками структурных подразделений Банка своих процессов и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным типам операционных рисков с учетом параметров существенности и эффективности контрольных процедур.

Достаточность капитала под операционный риск определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск	804 603
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	5 364 023
Чистые процентные доходы	2 649 955
Чистые непроцентные доходы	2 714 068
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3



6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Сегментная информация основывается на четырех основных операционных сегментах. Сегменты Банка представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги и находящиеся под отдельным управлением. Управление осуществляется по следующим операционным сегментам:

- Работа с частными клиентами – представление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Работа с корпоративными клиентами – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Казначейство и инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, межбанковские операции;
- Факторинговые операции – операции факторинга.

Доходы и расходы, а также активы и обязательства, которые не могут быть отнесены к тому или другому сегменту, распределялись пропорционально количеству сотрудников задействованных в том или ином сегменте. Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 января 2019 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Факторинговые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	2 153 501	2 685 860	2 063 702	1 017 835	-	7 920 898
Процентные расходы	(2 386 654)	(697 874)	(765 924)	(182 430)	-	(4 032 882)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(1 248 735)	-	-	(1 248 735)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	861 595	-	-	861 595
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	56 847	-	-	56 847
Доходы по услугам и комиссии полученные	199 851	1 099 711	86 851	4 136	-	1 390 549
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(6 876)	(211 145)	(177 980)	-	-	(396 001)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 848	-	-	1 848
Дивиденды полученные	-	-	1 848	-	-	1 848
Прочие доходы	101 987	87 418	8 363	7 134	-	204 902
Внешние операционные доходы	61 809	2 963 970	886 567	846 675	-	4 759 021
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 688 301	(604 731)	(906 810)	(176 759)	-	-
Итого операционные доходы	1 750 110	2 359 239	(20 243)	669 915	-	4 759 021
Операционные расходы	(1 721 491)	(1 450 009)	(358 115)	(171 618)	-	(3 701 233)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	28 619	909 231	(378 358)	498 297	-	1 057 788
Нераспределяемые доходы/расходы:						
Расходы по налогам					(186 997)	(186 997)
Движение по резервам					234 002	234 002
Чистая прибыль/(убыток)						1 104 793
Активы по сегментам	19 499 996	18 583 859	48 777 145	9 480 016	259 306	96 600 322
Обязательства по сегментам	43 064 346	27 792 392	13 020 201	3 355 407	13 118	87 245 464



Информация по операционным сегментам по состоянию на 01 января 2018 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион ная деятельность	Факторингов ые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 955 601	2 450 749	1 301 960	918 557	-	6 626 867
Процентные расходы	(2 129 794)	(494 882)	(448 159)	(325 940)	-	(3 398 776)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	576 068	-	-	576 068
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой	-	-	414 893	-	-	414 893
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами	-	-	(19 162)	-	-	(19 162)
Доходы по услугам и комиссии полученные	188 042	672 616	63 364	4 023	-	928 046
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(17 233)	(98 925)	(143 132)	-	-	(259 289)
Прочие доходы	41 402	39 735	709	95	-	81 942
Внешние операционные доходы	38 019	2 569 294	1 746 542	596 735	-	4 950 589
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1 361 243	(758 203)	(497 170)	(105 871)	-	-
Итого операционные доходы	1 399 262	1 811 091	1 249 372	490 864	-	4 950 589
Операционные расходы	(1 085 519)	(1 129 340)	(305 014)	(143 365)	-	(2 663 238)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	313 743	681 751	944 357	347 499	-	2 287 351
Нераспределяемые						
доходы/расходы:						
Расходы по налогам					(437 593)	(437 593)
Движение по резервам					(761 162)	(761 162)
Чистая прибыль/(убыток)						1 088 596
Активы по сегментам	18 281 604	16 232 065	29 688 066	8 041 045	34 639	72 277 419
Обязательства по сегментам	34 384 601	19 274 423	5 935 675	3 947 708	20 396	63 562 803

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года отсутствуют клиенты, доход от сделок с которыми составляет более 10 процентов общих доходов Банка.



7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года №217н с изменениями и дополнениями.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2019 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 914 206	73 128	-	-	73 128
Ссуды, предоставленные клиентам	55 279 835	366 877	12 720	4 129	350 028
Резерв под обесценение	(3 489 190)	(35 292)	(168)	(121)	(35 003)
Чистая ссудная задолженность	51 790 645	331 585	12 552	4 008	315 025
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 195 678	316 570	316 570	-	-
Резерв под обесценение	(55 819)	(55 811)	(55 811)	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 139 859	260 759	260 759	-	-
Прочие активы	249 745	396	101	36	259
Средства клиентов, не являющихся кредитными в т.ч.:	68 743 739	14 305 673	12 800 881	1 501 464	3 328
Субординированный займ	3 511 530	3 511 530	3 511 530	-	-
Прочие обязательства	1 461 723	55 121	44 451	10 670	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	115 387 696	5 990	870	5 120	-

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	7 920 898	80 539	1 451	399	78 689
Процентные расходы	(4 032 882)	(767 017)	(715 591)	(51 426)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 251 678)	(1 269)	-	-	(1 269)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 153 813	(80 786)	(79 653)	(1 133)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(292 218)	(830 311)	(709 635)	(120 676)	-
Комиссионные доходы	1 390 549	5 237	3 483	551	1 203
Прочие операционные доходы	209 752	195	93	102	-
Операционные расходы	(3 706 083)	(244 061)	(1 080)	(242 981)	-

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2018 года.



Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Ссуды предоставленные клиентам	50 123 306	639 804	14 323	5 480	620 001
Резерв под обесценение	(4 020 439)	(25 071)	(110)	(161)	(24 800)
Чистая ссудная задолженность	46 102 867	614 733	14 213	5 319	595 201
Прочие активы	315 603	6 648	141	49	6 458
Средства клиентов, не являющихся кредитными в т.ч.:	51 304 393	9 501 050	8 354 236	1 130 625	16 189
Субординированный займ	1 800 000	1 800 000	1 800 000	-	-
Прочие обязательства	1 110 815	19 974	15 389	4 585	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	99 117 828	86 156	51 251	34 905	-

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал	Подконтрольные организации
Процентные доходы	6 626 867	79 496	1 954	1 518	76 024
Процентные расходы	(3 398 776)	(585 057)	(536 717)	(48 327)	(13)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	346 230	(37 167)	(36 214)	(953)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68 663	84 895	67 004	17 891	-
Комиссионные доходы	928 046	9 068	8 184	508	376
Прочие операционные доходы	120 756	559	187	372	-
Операционные расходы	(2 702 052)	(1 215)	(1 215)	-	-

Заместитель Председателя Правления

Самсонов Андрей Александрович

Главный бухгалтер – начальник
Управления бухгалтерского
учета и отчетности

Мурашова Елена Сергеевна

20 февраля 2019 года

исп. Вашлаева Т.П.



Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

112

Финансовый

Всего пронумеровано и сброшюровано

() листов
Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

