

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов»  
(Банк «ВБРР» (АО))  
за 2018 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности Банка .....</b>	<b>48</b>
1.1	Общая информация о Банке .....	48
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	49
1.3	Информация о банковской группе.....	50
1.4	Информация о дате утверждения годовой отчетности.....	50
1.5	Сведения о региональных подразделениях Банка .....	50
1.6	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	51
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	52
1.8	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	53
1.9	Сведения о прекращенной деятельности .....	53
1.10	Условия ведения деятельности.....	54
1.11	Налогообложение в России.....	54
1.12	Раскрытие информации о российском законодательстве по трансфертному ценообразованию.....	55
<b>2.</b>	<b>Краткий обзор основных положений учетной политики Банка .....</b>	<b>56</b>
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов .....	56
2.2	Существенные учетные суждения и оценки.....	66
2.3	Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год .....	67
2.4	Изменения в представлении публикуемых форм отчетности .....	68
<b>3.</b>	<b>События после отчетной даты .....</b>	<b>68</b>
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....</b>	<b>69</b>
4.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	69
4.2	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	69
4.3	Чистая ссудная задолженность .....	69
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	72
4.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	74
4.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	76
4.7	Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (репо).....	77

4.8	Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую .....	78
4.9	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету .....	79
4.10	Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы .....	80
4.11	Информация об операциях аренды .....	85
4.12	Прочие активы .....	85
4.13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	86
4.14	Средства кредитных организаций .....	86
4.15	Средства клиентов .....	86
4.16	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи .....	88
4.17	Выпущенные долговые обязательства .....	88
4.18	Прочие обязательства .....	89
4.19	Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах .....	89
4.20	Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком .....	90
4.21	О неисполненных Банком обязательствах .....	90
4.22	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала .....	90
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....</b>	<b>92</b>
5.1	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов .....	92
5.2	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов .....	93
5.3	Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения .....	94
5.4	Информация о сумме курсовых разниц .....	94
5.5	Информация о налогах .....	95
5.6	Информация о вознаграждении работникам .....	96
5.7	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода .....	96
5.8	Влияние движения основных средств на финансовый результат .....	97
5.9	Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) .....	97
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....</b>	<b>98</b>
<b>7.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....</b>	<b>99</b>

7.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов .....	99
7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	99
<b>8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....</b>	<b>100</b>
8.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска .....	100
8.2. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также изменения в системе управления риском .....	101
8.3. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями .....	102
8.4. Кредитный риск.....	107
8.5. Рыночный риск .....	110
8.6. Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков.....	113
8.7. Риск ликвидности .....	114
8.8. Операционный риск .....	120
8.9. Операции хеджирования .....	120
<b>9. Информация об управлении капиталом .....</b>	<b>121</b>
<b>10. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов .....</b>	<b>122</b>
<b>11. Информация по сегментам деятельности Банка.....</b>	<b>127</b>
<b>12. Операции со связанными сторонами.....</b>	<b>132</b>
<b>13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка .....</b>	<b>139</b>
<b>14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....</b>	<b>139</b>
<b>15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию .....</b>	<b>139</b>

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или Банк) за 2018 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

Годовая бухгалтерская (финансовая) 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 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У). Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Информация раскрыта с учетом требований Положения Банка «О защите информации», основанного на требованиях законодательства Российской Федерации.

## **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **1.1 Общая информация о Банке**

Банк «ВБРР» (АО) создан в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.1995 № 905 «О создании Всероссийского банка развития регионов».

- Дата и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций: Центральный банк Российской Федерации, 27.03.1996 внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций за № 3287
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739186914 от 12.09.2002
- Место нахождения и почтовый адрес: Российская Федерация, 129594, г. Москва, Суцевский вал, д.65, корп.1
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7736153344
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525880
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 933-03-43 (тел.), (495) 933-03-44 (факс)
- Адрес электронной почты: [BANK@VBRR.RU](mailto:BANK@VBRR.RU)
- Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация о Банке: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru); [www.interfax.ru](http://www.interfax.ru); [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=612)
- ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является контролирующей стороной Банка

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

<i>Наименование</i>	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
	<i>Доля, %</i>	<i>Доля, %</i>
АО «Оренбургнефть»	24,32	24,32
АО «Самотлорнефтегаз»	24,32	24,32
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,29	22,29
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,24	18,24
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	9,17	9,17
АО «Нефтяная компания «Росагроннефтепродукт»	1,03	1,03
ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Коммерческие инвестиции»	0,63	0,63
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Рейтинги Банка «ВБРР» (АО) от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service согласно Рейтинговому действию от 26 июня 2018 и Кредитному заключению от 06 августа 2018 года:

- Долгосрочный депозитный рейтинг – Ba2 (прогноз – стабильный)
- Краткосрочный депозитный рейтинг – NP
- Долгосрочный/краткосрочный рейтинги риска контрагента – Ba1/NP
- Базовая кредитная оценка – b1
- Скорректированная базовая кредитная оценка – ba2.

Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА):

- Кредитный рейтинг эмитента – AA-(RU) (подтвержден 23 июля 2018 года).
- Прогноз – позитивный (улучшен 23 июля 2018 года).

Рейтинг Банка «ВБРР» (АО) от Рейтингового Агентства «Эксперт РА» (подтвержден 15 октября 2018 года):

- Рейтинг кредитоспособности Банка – ruAA
- Прогноз – стабильный.

## 1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2018 по 31.12.2018.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

### 1.3 Информация о банковской группе

Как более подробно описано в примечании 4.5, Банк «ВБРР» (АО) является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой, помимо него, входят: ООО «РН-Драгмет», ООО «ВестИнвест», АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» (все вместе далее – Группа Банка «ВБРР» (АО) или Группа).

По состоянию на 01 января 2019 года участники Группы Банка «ВБРР» (АО): АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС» являются консолидируемыми. Участники Группы Банка «ВБРР» (АО): ООО «ВестИнвест», ООО «РН-Драгмет» являются неконсолидируемыми в соответствии с п.1.2 Положения 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 Группы Банка «ВБРР» (АО) доступна в сети Интернет по адресу: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru).

### 1.4 Информация о дате утверждения годовой отчетности

Единоличный исполнительный орган – Временно исполняющий обязанности Президента Банка «ВБРР» (АО) утвердил годовую отчетность к выпуску 09 января 2019 года.

По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка «ВБРР» (АО) не определена.

### 1.5 Сведения о региональных подразделениях Банка

	2018	2017
Филиалы	5	5
Дополнительные офисы, всего	21	21
в том числе в г. Москва	6	6
Операционные офисы	30	29
Операционная касса вне кассового узла	–	–
Всего охват городов Российской Федерации	45	45

География охвата городов по федеральным округам Российской Федерации в 2018 году:

- *Центральный федеральный округ:* Москва, Орел, Воронеж, Белгород, Смоленск, Липецк, Тамбов, Тверь, Рязань, Брянск;
- *Южный федеральный округ:* Краснодар, Ростов-на-Дону, Волгоград, Ставрополь, Туапсе, Анапа, Славянск-на-Кубани, Нефтекумск;
- *Приволжский федеральный округ:* Самара, Ульяновск, Пенза, Саратов, Нефтегорск, Отрадный, Новокуйбышевск, Сызрань, Ижевск, Похвистнево, Уфа, Бузулук;
- *Сибирский федеральный округ:* Новосибирск, Стрежевой, Томск, Барнаул;
- *Северо-Западный федеральный округ:* Санкт-Петербург, Мурманск, Архангельск, Усинск;
- *Уральский федеральный округ:* Нефтеюганск, Екатеринбург, Нижневартовск, Сургут, Губкинский, Пыть-Ях, п.г.т. Пойковский.

В 2018 году география присутствия Банка расширилась за счет открытия Операционного офиса «Черниковский» в г. Уфе Самарского филиала Банка.

На отчетную дату у Банка действуют 5 филиалов в следующих городах: Краснодар, Нефтеюганск, Новосибирск, Самара и Санкт-Петербург.

К концу 2018 года количество региональных офисов Банка «ВБРР» (АО) составило 56 (без учета Центрального офиса) (2017 год: 55 офисов, без учета Центрального офиса).

## 1.6 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3287, выданной Банком России 27.03.2015.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов № 3287, выданная Банком России 27.03.2015;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-03794-100000, выданная ФКЦБ России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03855-010000, выданная ФКЦБ России 13.12.2000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04665-000100, выданная ФКЦБ России 25.01.2001;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-13676-001000, выданная ФСФР России 22.05.2012;
- Лицензия на проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну № 29673, выданная УФСБ России по городу Москве и Московской области 09.03.2017;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № 14327 Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 29.05.2015.

Основными направлениями деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание крупных корпоративных клиентов и их персонала, прежде всего предприятий топливно-энергетического комплекса Российской Федерации. Приоритетное право получения кредита имеют предприятия и организации с устойчивым финансовым положением, обслуживаемые в Банке или привлекаемые на обслуживание в Банк, в том числе, крупные холдинговые структуры, государственные корпорации, естественные монополии, предприятия-исполнители государственных заказов и их контрагенты. Ключевым партнером Банка является Группа ПАО «НК «Роснефть». В качестве целевого сегмента рассматриваются контрагенты ПАО «НК «Роснефть», его дочерних и зависимых обществ.

Приоритетным направлением деятельности Банка «ВБРР» (АО) являются предоставление банковских услуг ПАО «НК «Роснефть» и Обществам Группы ПАО «НК «Роснефть», кредитование и обслуживание сотрудников корпоративных клиентов, развитие новых банковских продуктов и современных банковских технологий.

Начиная с 27.01.2005 Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 547.

Банк эмитирует банковские карты Платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide, «Мир» и «UnionPay International», имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых технологий.

Банк является членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Московской биржи, Принципиальным членом Платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и «UnionPay International», Прямым участником Платежной системы «Мир», Российской национальной ассоциации Членов СВИФТ, Национальной финансовой ассоциации, Санкт-Петербургской валютной биржи, Санкт-Петербургской международной товарно-сырьевой биржи.

### 1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2018	2017
Балансовая стоимость активов	669 565 989	508 712 952
Привлеченные средства клиентов (кроме кредитных организаций и Банка России)	508 796 219	386 917 259
Чистая ссудная задолженность	483 806 639	362 545 275
Доходы Банка	383 852 957	163 512 330
Расходы Банка	373 817 018	156 759 533
Портфель ценных бумаг	128 588 103	84 029 545
Средства в кредитных организациях	39 455 771	33 071 630
Привлеченные средства кредитных организаций	24 868 865	1 288 102
Выпущенные долговые обязательства	15 001 476	10 001 476
Чистая прибыль	10 035 939	6 752 797

Банк «ВБРР» (АО) завершил 2018 год как кредитная организация, входящая в 20 крупнейших банков России (17-е место по размеру активов и 11-е место по размеру капитала по данным banki.ru), занимающая свою нишу на банковском рынке, имеющая в качестве стратегического партнера крупнейшую нефтяную компанию России ПАО «НК «Роснефть» и обладающую уникальным опытом обслуживания крупного конгломерата клиентов, связанных отношениями с компаниями Группы ПАО «НК «Роснефть». Финансовое положение Банка стабильно, объемы операций и клиентская база имеют растущую динамику.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2018 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Валюта баланса Банка в течение 2018 года сохранялась на высоком уровне, достигнув к концу года величины 670 млрд. руб.
- Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с «Отчетом об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» увеличились на 6,0%.
- 2018 год характеризовался значительным ростом объемов ссуд, выданных юридическим лицам - кредитный портфель вырос на 39%.
- Рост портфеля кредитов физических лиц составил 244%.
- Объем чистых вложений в ценные бумаги в течение 2018 года увеличился на 53%. Качество портфеля ценных бумаг обеспечило доступ Банка к значительному объему источников дополнительной ликвидности.
- Объем депозитов юридических лиц вырос на 65% по сравнению с началом года.
- В 2018 году Банк «ВБРР» (АО) дополнительно к ранее выпущенным разместил облигации на сумму 5 млрд. рублей.



В итоге чистая прибыль 2018 года превышает аналогичный показатель 2017 года в 1,5 раза. Банк закончил 2018 год с чистой прибылью 10 036 млн. рублей против 6 753 млн. рублей в прошлом году.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2018	2017
Чистые процентные доходы (расходы)	17 515 417	14 420 982
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	363 554	(218 922)
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	369 404	11 890
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(9)	(2)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	615 379	(142 891)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(778 023)	554 996
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	497	356
Комиссионные доходы	5 352 140	3 890 261
Комиссионные расходы	(3 400 444)	(2 592 349)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 223 374)	(1 323 213)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	146 809	(376 986)
Операционные расходы	(6 894 307)	(5 818 099)
Прибыль до налогообложения	12 296 815	8 580 549
Возмещение (расход) по налогам	(2 260 876)	(1 827 752)
Прибыль после налогообложения	10 035 939	6 752 797

- Чистый процентный доход в 2018 году вырос на 21% по сравнению с 2017 годом из-за существенного роста кредитного портфеля и увеличения объемов операций на денежном рынке.
- При этом доходы от кредитных операций с клиентами превысили результат прошлого года на 46%, доходы от операций на финансовых рынках на 15% выше, чем в 2017 году, доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 62%.
- Чистые комиссионные доходы в 2018 выше доходов 2017 года на 50%.

### 1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка «ВБРР» (АО) Годовым (по итогам 2018 года) общим собранием акционеров.

Годовым общим собранием акционеров Банка «ВБРР» (АО) (протокол № 62 от 02.07.2018) было принято решение о распределении чистой прибыли в размере 6 752 796 809,84 руб. по результатам 2017 года следующим образом:

- на выплату дивидендов по обыкновенным акциям – в размере 1 350 558 567,90 руб. Выплатить в денежной форме дивиденды по обыкновенным акциям по результатам 2017 года в размере 1 245,38 руб. на одну размещенную акцию на общую сумму 1 350 558 567,90 руб.;
- оставить часть чистой прибыли Банка, сформированной по результатам 2017 года, нераспределенной в размере 5 402 238 241,94 руб.

### 1.9 Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка «ВБРР» (АО) не принималось.

### **1.10 Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### **1.11 Налогообложение в России**

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2018 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации. В частности, эти изменения включали дальнейшее развитие концепции бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Кроме этого с 2019 года общая ставка НДС увеличивается до 20%, а также иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в российских налоговых органах для уплаты НДС.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### **1.12 Раскрытие информации о российском законодательстве по трансфертному ценообразованию**

Российские налоговые органы вправе доначислить дополнительные налоговые обязательства и штрафные санкции на основании правил, установленных законодательством о трансфертном ценообразовании, если цена/рентабельность в контролируемых сделках отличается от рыночного уровня. Перечень контролируемых сделок преимущественно включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами.

Требования в отношении налогового контроля цен и подготовки документации по трансфертному ценообразованию распространяются на трансграничные сделки между взаимозависимыми лицами (без применения какого-либо порога), отдельные сделки в области внешней торговли товарами мировой биржевой торговли и сделки с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также сделки между взаимозависимыми лицами на внутреннем рынке, если сумма доходов по сделкам между российскими организациями за соответствующий календарный год превышает 1 миллиард рублей или ниже в отдельных случаях. Сделки на внутреннем рынке не признаются контролируемыми, когда, например, обе стороны в сделке зарегистрированы в одном субъекте Российской Федерации, не имеют убытков, не имеют обособленных подразделений на территориях других субъектов Российской Федерации, а также за пределами Российской Федерации и пр. Однако освобождение от контроля за ценами может быть применимо не ко всем сделкам, совершенным на внутреннем рынке. При этом в случае доначислений механизм встречной корректировки налоговых обязательств может быть использован при соблюдении определенных требований законодательства.

С 2019 года пороговое значение для трансграничных сделок, которые подлежат налоговому контролю цен, будет установлено в размере 60 миллионов рублей. Также сделки между взаимозависимыми лицами на внутреннем рынке, сумма доходов по которым превышает 1 миллиард рублей, будут подлежать налоговому контролю цен, но только при условии, что стороны контролируемой сделки применяют разные ставки по налогу на прибыль, или если хотя бы одна сторона сделки применяет специальный налоговый режим, или освобождена от уплаты налога на прибыль, или является участником регионального инвестиционного проекта, или попадает под ряд других определенных законодательством критериев.

Новое законодательство, предусматривающее подготовку документации по международным группам компаний (далее – МГК), применяется в отношении финансовых годов, начавшихся с 1 января 2017 года, и предусматривает добровольное предоставление странового отчета в отношении финансовых годов, начавшихся в 2016 году. Новое законодательство предусматривает подготовку трехуровневой документации по трансфертному ценообразованию (глобальной документации, национальной документации 2, странового отчета), а также уведомления об участии в МГК. Данные правила распространяются на МГК, консолидированная выручка которых за финансовый год, предшествующий отчетному периоду, составляет 50 миллиардов рублей и более в случае, если материнская компания МГК признается налоговым резидентом Российской Федерации, или если консолидированная выручка МГК превышает порог, установленный законодательством о предоставлении странового отчета иностранного государства, налоговым резидентом которого признается материнская компания МГК.

В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен. На Банк не распространяются требования законодательства по представлению документации по МГК.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, может осуществить проверку цен/рентабельности в контролируемых сделках и, в случае несогласия с примененными Банком ценами в данных сделках, доначислить дополнительные налоговые обязательства, если Банк не сможет обосновать рыночный характер ценообразования в данных сделках, путем предоставления соответствующей требованиям законодательства документации по трансфертному ценообразованию (национальной документации).

## **2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

Принципы учёта, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

#### *Принципы ведения бухгалтерского учета*

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преимущества баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

На дату признания активы принимаются к учету по первоначальной стоимости (по стоимости вложений). На последующие даты активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### *Бухгалтерский учет ценных бумаг*

В бухгалтерском учете операции по приобретению (выбытию) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов (распоряжений), подтверждающих переход прав собственности на ценные бумаги.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе) является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов (купонного, дисконтного, премии), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

В Банке установлен метод оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

По сделкам покупки/продажи с ценными бумагами, заключенными на стандартных условиях, в Учетной политике Банка установлен метод учета по дате расчетов по сделке.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги могут быть отнесены в следующие категории:

- **1-я категория «Долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

В данную категорию ценных бумаг на момент приобретения относятся долговые и долевыe ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые через прибыль и убыток, в том числе приобретенные для перепродажи в краткосрочной перспективе.

В 1 категорию относятся только ценные бумаги, справедливая стоимость которых определена на основании данных рынка, признанного активным, согласно критериям, установленным Учетной политикой.

- **2-я категория «Имеющиеся в наличии для продажи»**

В данную категорию ценных бумаг на момент приобретения относятся долговые и долевыe ценные бумаги, предназначенные для продажи, если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надёжно определена, а также ценные бумаги справедливая стоимость которых может быть надежно определена на основании данных активного рынка, но не предназначенные для оперативной работы на рынке ценных бумаг.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» указанные ценные бумаги не переоцениваются, под вложения в них формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Долевыe ценные бумаги, классифицируемые при приобретении в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, также учитываются по себестоимости. Под вложения в них также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

- **3-я категория «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»**

В данную категорию относятся ценные бумаги, по которым принято решение удерживать их до погашения в целях извлечения инвестиционного дохода.

Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Под вложения в ценные бумаги «удерживаемые до погашения» формируются резервы на возможные потери.

- **4-я категория "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".**

Ценные бумаги, которые приобретаются для контроля либо управления над обществом, выпустившим данные ценные бумаги (или оказания значительного влияния на его деятельность) относятся к 4 категории.

Ценные бумаги, полученные Банком в результате прекращения обязательств заемщика по договорам залога, отступного и т.п., относятся к 4 категории при условии соответствия критериям отнесения в указанную категорию, установленным настоящим пунктом.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 27.06.2016 № 98н и Приказом Минфина России от 20.07.2017 № 117н.

Для определения контроля над обществом, паевым инвестиционным фондом помимо преобладающего участия в уставном капитале общества, наличия права собственности в отношении достаточного количества паев паевого инвестиционного фонда, либо в соответствии с заключенным договором, либо иным образом реализована возможность определять решения, принимаемые таким обществом или при управлении паевым инвестиционным фондом, а именно:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов инвестора.

Под вложения в дочерние и зависимые общества формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения в балансе.

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике – например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» тестируются на обесценение. Обесценение ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» признается в случае, если справедливая стоимость ценных бумаг

снизилась не менее, чем на 50% от справедливой стоимости этих ценных бумаг на дату приобретения/дату переклассификации из иной категории ценных бумаг.

### *Производные финансовые инструменты (ПФИ)*

Первоначальное признание ПФИ и договора, признаваемого ПФИ в целях отражения в бухгалтерском учете, осуществляется в балансе Банка при заключении Банком договора (сделки), являющегося ПФИ, или договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающего обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора (сделки).

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. Справедливой стоимостью ПФИ является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В целях определения справедливой стоимости ПФИ рынок признается активным, если сделки в отношении определенного актива осуществляются на данном рынке с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах (справедливой стоимости) на постоянной основе.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих расчетных ценах которого является общедоступной.

Рынок признается активным при наличии регулярно обновляемых цен, раскрываемых организаторами торгов на постоянной основе.

При определении справедливой стоимости ПФИ, обращающихся на активном рынке, Банк признает справедливой стоимостью финансового инструмента стоимость, раскрываемую организатором торгов.

Справедливая стоимость ПФИ, сделки с которыми заключены на неактивном рынке, определяется на основании данных, наблюдаемых в отношении оцениваемого финансового инструмента, с использованием типовых моделей расчета цен ПФИ, реализованных информационным агентством Томсон Рейтерс или информационным агентством Блумберг.

### *Бухгалтерский учет иностранных операций*

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, применяя правила



совершения расчетов в рублях, с учетом международной практики расчетов и договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

### *Бухгалтерский учет доходов и расходов*

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием Банка России № 3054-У, Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например,

оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг за истекший месяц, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом расчет доходов и расходов осуществляется исходя из календарных дней выполнения работ (оказания услуг) в истекшем месяце.

Отражение в бухгалтерском учете субсидий на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам) осуществляется в соответствии с пунктом 20 МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

*Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда*

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» (далее – Положение Банка России № 448-П) и Учетной политикой Банка.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС, который относится на расходы Банка в момент ввода основного средства в эксплуатацию, и иных возмещаемых налогов (при наличии).

Последующая оценка основных средств (в соответствии с выбранной моделью учета) осуществляется применительно к каждой однородной группе основных средств, установленных Учетной политикой, и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Группы основных средств «Здания», «Земельные участки» учитываются по переоцененной стоимости, для остальных групп основных средств установлен метод учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства подразделяются Банком по классам «Недвижимость», «Оборудование и прочий инвентарь», «Транспорт».

Стоимостной критерий существенности для признания минимального объекта учета основных средств, установлен в размере 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

В соответствии с учетной политикой Банка, если ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 20 % от первоначальной (переоцененной) стоимости объекта, то при определении амортизируемой величины ликвидационная стоимость в расчет не принимается.

Оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Возможна оценка на основании заключения профессионального оценщика либо профильного подразделения Банка. Переоценка основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Все нематериальные активы Банка являются приобретенными и классифицированы на отчетную дату как имеющие срок полезного использования на основании профессионального суждения. Срок полезного использования подлежит пересмотру по состоянию на дату окончания каждого отчетного года. Срок полезного использования отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды от использования нематериального актива, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости морального устаревания, а также ограничений по использованию актива (юридических и прочих). Ко всем нематериальным активам Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое):

- находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности),
- предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого,

- не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,
- реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости, если среди недвижимости этой категории отсутствует недвижимость, в отношении которой невозможно определить надежную оценку справедливой стоимости.

При классификации объектов недвижимости в качестве основных средств, предназначенных для продажи определяющим фактором для Банка, выступает наличие решения о продаже (плана продажи), принятого Правлением Банка и Конечной контролирующей стороной - компанией ПАО «НК «Роснефть».

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются 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:

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

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена 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).

Средствами труда являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве основных средств и (или) нематериальных активов.

Предметами труда являются объекты, удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве запасов.

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.

Ко всем классам основных средств, кроме земельных участков, которые не являются амортизируемым имуществом, Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации. Срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения и подлежит пересмотру по состоянию на дату окончания каждого отчетного года. Срок полезного использования отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды от использования основного средства, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости физического износа, скорости морального устаревания, ограничений по использованию актива (юридических и прочих). Оценочные сроки использования основных средств представлены ниже:

	<i>Годы</i>
Здания	25-100
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Транспортные средства	4
Земельные участки	Неограниченный срок

#### *Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены*

В Учетной политике Банка определено, что отражение в бухгалтерском учете реструктурированных договоров осуществляется в соответствии с условиями заключенных соглашений.

Реструктурированная ссудная задолженность на основании заключенного соглашения, если условиями соглашения кредитный договор не расторгается, установлены новые сроки погашения ссудной задолженности, состав и размер которой зафиксированы в Мировом соглашении (на дату вынесения определения арбитражным судом/судом общей юрисдикции) отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными соглашением сроками погашения задолженности.

#### *Налогообложение*

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

### *Исправление ошибок*

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее – ошибка) может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- неправильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

В 2018 году Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

## **2.2 Существенные учетные суждения и оценки**

В процессе применения учетной политики Банк использовал свои суждения и делал оценки при определении сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

### *Резервы на возможные потери*

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

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

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

*Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.*

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено Банк применяет профессиональные суждения, основанные на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П и установленных в Учетной политике Банка.

*Здания и земельные участки, оцениваемые по справедливой стоимости.*

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Справедливая стоимость объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании заключения независимого оценщика либо заключения профильного подразделения Банка.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их стоимость. Проверка на обесценение осуществляется ежегодно по состоянию на последний рабочий день месяца в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 36 «Обесценение активов».

Проверка на обесценение нематериальных активов осуществляется ежегодно на конец отчетного периода в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 36 «Обесценение активов». На конец каждого отчетного года осуществляется проверка наличия признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предшествующие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился. В случае если убыток от обесценения, признанный в прошлые отчетные годы, больше не существует или уменьшился, осуществляется его полное или частичное восстановление.

### **2.3 Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (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»;

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положением Банка России от 02 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, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В связи с применением с 01 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся признания доходов от оказания Банком услуг.

В Рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

## 2.4 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2018 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

## 3. События после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД):

	2018	2017
Доначисление (уменьшение) налога на прибыль	692 258	(55 196)
Доначисление (уменьшение) отложенного налога на прибыль	(147 063)	(31 234)
Отложенное налоговое обязательство	(3 725)	31 234
Прочие	1	8 052

Также отражены результаты переноса счетов финансового результата филиалов и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.



## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Наличные денежные средства	5 712 341	6 467 588
Денежные средства на счетах в Банке России	1 193 158	15 459 307
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	39 455 771	33 071 630
	<i>том числе:</i>	
в кредитных организациях Российской Федерации	24 520 543	16 696 306
в кредитных организациях иных стран	14 935 228	16 375 324
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>46 361 270</b>	<b>54 998 525</b>

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Для целей формы отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» из строки «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки, не являющиеся активами 1 категории качества.

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 887	9 948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17)	–
<b>Финансовые активы/(обязательства), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 870</b>	<b>9 948</b>

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты.

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форварды, свопы, опционы, фьючерсы):

	2018	2017
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (опцион с базисным активом иностранная валюта)	1 887	9 948
ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	(17)	–
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>1 870</b>	<b>9 948</b>

### 4.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	2018	2017
Депозиты в Банке России	22 000 000	27 800 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	122 171 565	98 022 535
Корпоративные кредиты, всего	279 751 164	201 035 645
<i>в том числе, направленные на:</i>		
финансирование текущей деятельности	249 721 918	154 092 578
погашение задолженности перед другими банками или третьих лиц	27 093 927	46 900 729
рефинансирование обязательства третьих лиц	186 879	–
предоставление займа	2 706 102	–
прочее	42 338	42 338
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	4 164 396	3 431 097
<i>в том числе, направленные на:</i>		
финансирование текущей деятельности	4 124 396	3 431 097
погашение задолженности перед другими банками или третьих лиц	40 000	–
Расчеты с платежными системами	739 862	593 868
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	12 790 765	9 294 388
Жилищные ссуды (включая ипотечное жилищное кредитование)	6 693 746	3 861 905
Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях	30 389 918	1 325 917
Автокредитование	0	366
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО	10 420 433	21 317 584
<b>Итого</b>	<b>489 121 849</b>	<b>366 683 305</b>
<i>Резерв сформированный</i>	<i>(5 315 210)</i>	<i>(4 138 030)</i>
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>483 806 639</b>	<b>362 545 275</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

	2018	2017
Банк России	22 000 000	27 800 000
Кредитные организации и биржи	132 591 998	119 340 119
Юридические лица, всего	284 655 422	205 060 610
<i>в том числе:</i>		
оптовая торговля топливом	59 961 295	26 344 719
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	54 507 519	47 441 774
обрабатывающие производства	49 892 670	24 752 171
добыча полезных ископаемых	42 584 617	28 541 024
вложения в ценные бумаги	21 000 000	25 000 000
деятельность рекламных агентств	19 470 068	16 557 949
лизинг	16 447 207	8 596 157
строительство	10 280 625	13 025 991
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 283 944	2 763 091
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 436 770	5 573 517
финансовые услуги	739 862	593 868
транспорт и связь	606 809	1 890 318
финансовая деятельность	218 946	3 718 946
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	112 673	112 673
прочие виды деятельности	112 417	148 412
Физические лица	49 874 429	14 482 576

Резерв на возможные потери  
Чистая ссудная задолженность

(5 315 210)	(4 138 030)
<b>483 806 639</b>	<b>362 545 275</b>

Информация по срокам ссудной и приравненной к ней задолженности, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

## На 01.01.2019

	Просрочен- ные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	1 233 108	53 383 924	67 795 147	47 233 704	65 792 080	253 683 886	489 121 849
Резерв на возможные потери по ссудам							(5 315 210)
Ссуды за вычетом резерва							<b>483 806 639</b>

## На 01.01.2018

	Просрочен- ные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	1 211 609	86 890 518	53 799 868	9 659 585	80 060 899	135 060 826	366 683 305
Резерв на возможные потери по ссудам							(4 138 030)
Ссуды за вычетом резерва							<b>362 545 275</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2018	2017
Россия	404 182 993	321 259 604
в том числе:		
Москва	270 788 859	205 330 988
Тюменская область	24 804 291	12 735 537
Республика Татарстан	20 425 919	20 484 018
Иркутская область	15 014 690	13 762 379
Самарская область	10 850 360	23 105 292
Санкт-Петербург	8 678 550	15 525 670
Республика Башкортостан	6 947 340	15 24 620
Тверская область	6 651 256	143 518
Краснодарский край	6 159 437	3 296 991
Московская область	5 936 309	1 955 309
Волгоградская область	3 964 516	355 606
Алтайский край	3 138 273	2 501 844
Приморский край	2 544 529	2 233 738
Брянская область	2 163 045	43 527
Ростовская область	1 932 169	1 418 460
Ставропольский край	1 847 289	1 057 747
Новосибирская область	1 384 406	3 204 947
Республика Хакасия	1 000 837	775 175
Ульяновская область	950 923	401 012
Забайкальский край	893 518	1 192 311
Удмуртская республика	857 975	657 231
Томская область	804 429	722 590
Амурская область	701 120	551 628

	<i>Свердловская область</i>	674 286	542 926
	<i>Республика Коми</i>	673 601	525 752
	<i>прочие</i>	4 395 066	7 210 788
ОЭСР		57 991 581	27 447 935
СНГ и др. страны, всего		26 947 275	17 975 766
	<i>в том числе:</i>		
	<i>Кипр</i>	22 176 171	17 421 952
	<i>Беларусь</i>	4 767 630	550 934
	<i>Китай</i>	3 474	2 880
<i>Резервы на возможные потери</i>		<u>(5 315 210)</u>	<u>(4 138 030)</u>
Чистая ссудная задолженность		<u><b>483 806 639</b></u>	<u><b>362 545 275</b></u>

Классификация ссудной задолженности по категориям качества (согласно данным формы отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»), не включает депозиты в Банке России):

	<i>Остаток на 01.01.2019</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформи- рованный</i>	<i>Остаток на 01.01.2018</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформи- рованный</i>
1 категория	342 162 811	-	-	248 987 101	-	-
2 категория	118 404 859	1 690 865	1 577 795	84 249 192	1 643 741	1 382 822
3 категория	2 909 216	182 214	174 002	2 314 325	248 748	243 215
4 категория	2 353 309	2 286 255	2 282 468	2 015 799	1 205 721	1 205 058
5 категория	1 291 654	1 291 654	1 280 945	1 316 888	1 316 888	1 306 935
<b>Итого</b>	<u><b>467 121 849</b></u>	<u><b>5 450 988</b></u>	<u><b>5 315 210</b></u>	<u><b>338 883 305</b></u>	<u><b>4 415 098</b></u>	<u><b>4 138 030</b></u>

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице ниже:

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Долговые ценные бумаги	112 853 885	79 701 012
Долевые ценные бумаги	88 485	65 968
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	4 190 898	4 190 898
<b>Итого</b>	<u><b>117 133 268</b></u>	<u><b>83 957 878</b></u>
Резерв	<u>(912 782)</u>	<u>(1 059 281)</u>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<u><b>116 220 486</b></u>	<u><b>82 898 597</b></u>

Вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг:

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Облигации банков	54 532 813	29 476 724
Корпоративные облигации	38 307 593	23 392 025
Корпоративные еврооблигации	8 161 163	8 485 443
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ, ОВГВЗ)	6 978 403	7 159 675
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 916 384	3 947 489
Муниципальные облигации	3 810 641	6 368 488
Облигации Банка России	403 824	4 006 605
Корпоративные акции	109 665	62 148
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<u><b>116 220 486</b></u>	<u><b>82 898 597</b></u>

На 01 января 2019 года финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги,

имеющиеся в наличии для продажи, представлены ценными бумагами как с номиналом в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте. Ниже представлена информация о сроках погашения и купонном доходе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

	01.01.2019		01.01.2018	
	<i>Срок погашения</i>	<i>Купонный доход</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Купонный доход</i>
Облигации банков	январь 2019 – сентябрь 2032	0,51 % - 11,10%	март 2019 – сентябрь 2032	4,80% - 11,10%
Корпоративные облигации	апрель 2019 – октябрь 2028	0,37 % - 11,10%	февраль 2018 - декабрь 2027	0,37% - 12,40%
Корпоративные еврооблигации	март 2019 – октябрь 2024	3,08 % - 11,50%	январь 2018 - сентябрь 2022	3,80 % - 11,00%
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ, ОВГВЗ)	декабрь 2021 – март 2030	2,50 % - 8,25%	ноябрь 2022 – март 2030	7,50 % - 10,61%
Муниципальные облигации	май 2019 – октябрь 2026	7,50 % - 13,16%	июль 2018 – октябрь 2025	7,28 % - 14,15%
Облигации Банка России	февраль 2019	7,50 %	январь 2018	8,50 %

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены вложениями с номиналом в валюте Российской Федерации.

Корпоративные акции представлены акциями зарубежных и российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США.

Доли в обществах с ограниченной ответственностью представлены вложениями в уставные капиталы российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

Объемы вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов представлены в таблице ниже:

	2018	2017
Вложения в облигации, акции и доли кредитных организаций	54 542 813	29 486 724
Вложения в облигации, акции и доли коммерческих организаций, всего	50 484 805	35 877 105
<i>в том числе:</i>		
<i>финансовая деятельность</i>	30 452 249	21 051 024
<i>нефтегазовая отрасль</i>	3 934 118	62 765
<i>недвижимость</i>	3 906 374	3 912 729
<i>транспорт</i>	2 527 684	2 463 634
<i>металлургия и горнодобывающая промышленность</i>	2 508 412	-
<i>торговля</i>	2 112 615	2 750 344
<i>химия и нефтехимия</i>	1 872 874	-
<i>связь и телекоммуникация</i>	1 574 549	1 078 495
<i>энергетика</i>	570 391	-
<i>машиностроение и обрабатывающая промышленность</i>	1 000 539	2 481 570
<i>услуги</i>	25 000	754 776
<i>научная, техническая, профессиональная деятельность</i>	-	1 321 768
Вложения в государственные облигации	6 978 403	7 159 675
Вложения в муниципальные облигации	3 810 641	6 368 488
Вложения в облигации Банка России	403 824	4 006 605
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>116 220 486</b>	<b>82 898 597</b>

В отчетном периоде некоторые долговые ценные бумаги были переклассифицированы из

категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Более подробная информация изложена в Примечании 4.8.

#### 4.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Участие в дочерних компаниях по состоянию на 01 января 2019 года:

	<i>Доля участия, %</i>	<i>Объем вложения, тыс. руб.</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
ООО «ВестИнвест»	100,00	4 155 717	Россия	февраль 2008	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению Банковская деятельность Обрабатывающее производство	декабрь 2017
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)	100,00	10 000	Россия	октябрь 1992		август 2017
ООО «РН-Драгмет»	100,00	10	Россия	ноябрь 2010		ноябрь 2010
		<u>4 165 727</u>				

На 01 января 2019 года по инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 249 343 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк:

- прекратил свое участие в ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ» в результате прекращения деятельности ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ» путем реорганизации в форме присоединения к ООО «ВестИнвест»;
- увеличил долю участия в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) до 100%;
- уменьшил долю участия в уставном капитале ООО «РН-Лояльность» со 100% до 19,01%, в результате чего утратил над ним контроль.

Участие в дочерних компаниях на 01 января 2018 года:

	<i>Доля участия, %</i>	<i>Объем вложения, тыс. руб.</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
ООО «ВестИнвест»	100,00	2 945 308	Россия	февраль 2008	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению Банковская деятельность Аренда и управление недвижимым имуществом	декабрь 2017
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)	99,9999899999	10 000	Россия	октябрь 1992		август 2017
ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ»	100,00	1 210 409	Россия	январь 2017		июль 2017

ООО «РН-Лояльность»	100,00	25 000	Россия	апрель 2015	Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения	апрель 2015
ООО «РН-Драгмет»	100,00	10	Россия	ноябрь 2010	Обрабатывающее производство	ноябрь 2010
<b>4 190 727</b>						

На 01 января 2018 года по инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 243 238 тыс. руб.

В 2017 году Банк «ВБРР» (АО) приобрел контроль над АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) и ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ».

Информация о приобретенной в 2017 году доле представлена ниже:

	<i>Доля участия, %</i>	<i>Объем вложения, тыс. руб.</i>	<i>Страна</i>	<i>Дата учреждения</i>	<i>Отрасль</i>	<i>Дата приобретения</i>
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)	99,9999899999	10 000	Россия	октябрь 1992	Банковская деятельность	август 2017
ООО «СИБИНТЕК-ИНВЕСТ»	100,00	1 210 409	Россия	январь 2017	Аренда и управление недвижимым имуществом	июль 2017

В 2017 году Банк «ВБРР» (АО) прекратил свое участие в ЗАО «Гудзон» в результате прекращения деятельности ЗАО «Гудзон» путем присоединения к ООО «ВестИнвест». Банк «ВБРР» (АО) стал напрямую участником ООО «ВестИнвест» с долей участия в уставном капитале 100%.

В течение 2018 года доля участия Банка в прочих организациях не изменилась и составляет:

	<i>Доля участия, %</i>	<i>Объем вложения, тыс. руб.</i>
ООО «Энерго-финанс»	19,00	171
ОАО «Орловская промышленная компания»	1,66	7 490

Учет инвестиций в дочерние и зависимые организации осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П. Более подробная информация изложена в Примечании 2.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2019 года Банк не имел финансовых вложений в совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

#### 4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице ниже:

	2018	2017
Долговые ценные бумаги, всего	12 385 008	1 131 602
<i>в том числе:</i>		
долговые ценные бумаги 1 категории качества	10 645 881	1 066 196
долговые ценные бумаги 2 категории качества	1 739 127	65 406
Резерв	(17 391)	(654)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>12 367 617</b>	<b>1 130 948</b>

Вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг:

	2018	2017
Муниципальные облигации	2 343 025	1 130 948
Облигации кредитных организаций	7 351 536	–
Корпоративные облигации	575 096	–
Корпоративные еврооблигации	2 097 960	–
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>12 367 617</b>	<b>1 130 948</b>

На 01 января 2019 года финансовые вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами как с номиналом в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте. Ниже представлена информация о сроках погашения и купонном доходе ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	01.01.2019		01.01.2018	
	<i>Срок погашения</i>	<i>Купонный доход</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Купонный доход</i>
Облигации банков	июль 2019 – июнь 2021	8,65% - 10,15%	–	–
Корпоративные облигации	март 2021	9,00 %	–	–
Корпоративные еврооблигации	апрель 2020 – октябрь 2022	5,63% - 9,25%	–	–
Муниципальные облигации	апрель 2019 – октябрь 2024	7,84% - 11,40%	июнь 2018 – июль 2021	7,27% - 11,40%

Объемы вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	2018	2017
Вложения в муниципальные облигации	2 343 025	1 130 948
Вложения в облигации кредитных организаций	7 351 536	–
Вложения в облигации и еврооблигации коммерческих организаций, всего	2 673 056	–
<i>в том числе:</i>		
нефтегазовая отрасль	292 148	–
финансовая деятельность	985 158	–
торговля	307 364	–
транспорт	575 096	–
металлургия и горнодобывающая промышленность	513 290	–
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>12 367 617</b>	<b>1 130 948</b>



Задержки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в 2018 и 2017 годах отсутствовали.

#### 4.7 Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (репо)

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком таким образом, что все приведенные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года такие операции отсутствовали).

<i>Переданные финансовые активы</i>	<i>Облигации РФ</i>	<i>Облига- ции субъектов РФ</i>	<i>Корпоратив- ные облигации</i>	<i>Корпора- тивные евро- облигации</i>	<i>Облигации банков</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы в наличии для продажи</b>						
Балансовая стоимость активов	5 818 548	–	–	2 683 643	3 090 916	11 593 107
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	5 490 223	–	–	2 449 484	2 882 825	10 822 532
<b>Чистая позиция</b>	<b>328 325</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>234 159</b>	<b>208 091</b>	<b>770 575</b>
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>						
Балансовая стоимость активов	–	–	–	300 498	3 962 988	4 263 486
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	–	–	–	279 534	3 639 114	3 918 648
<b>Чистая позиция</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>20 964</b>	<b>323 874</b>	<b>344 838</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне и Банк получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных случаях, может потребовать, или оказаться обязанным осуществить внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств и/или иных ценных бумаг. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств

Справедливая стоимость переданных ценных бумаг включена Банком в состав средств, отраженных по соответствующим строкам в Примечании 10.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в Примечании 4.14. Обязательства по начисленным по этим операциям процентам в сумме 4 941 тыс. руб. включены в состав денежных средств, отраженных по строке «Обязательства по процентам и купонам» (Примечание 4.18).

Аналогичным образом Банк имеет право продать и/или перезаложить финансовые активы, полученные в виде займов или по договорам «репо», но при этом обязан вернуть полученные активы.

В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с

такими активами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекращает их признание.

Банк со своей стороны не признает эти активы, а отражает отдельный актив (в отношении любого возможного предоставленного обеспечения) в форме денежных средств.

Балансовая стоимость таких активов (клиринговых сертификатов участия), полученных по соглашению «репо» сроком возврата – 13 марта 2019 года, на 31 декабря 2018 года составила 9 963 225 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года по соглашениям «репо» сроком возврата – 09 января 2018 года Банком были получены ценные бумаги, балансовая стоимость которых составляла 24 072 460 тыс. руб.

Соответствующие требования, отражаемые Банком против полученных по таким операциям активов представлены в Примечании 4.3 как «Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО» в размере 10 420 433 тыс. руб. На 31 декабря 2017 года такие требования составляли 21 317 584 тыс. руб. Проценты, начисленные по этим требованиям в суммах 20 298 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 года) и 7 987 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года) включены в состав денежных средств, отраженных по строке «Требования по процентам, дисконт» (Примечание 4.12).

В соответствии с некоторыми договорами контрагент имеет право продать или перезаложить финансовые активы, проданные по договорам «репо», в отсутствие дефолта Банка, но обязан вернуть их по истечении срока действия договора. Балансовая стоимость таких активов (клиринговых сертификатов участия), реализованных сроком до 09 января 2019 года по соглашениям «репо», на 31 декабря 2018 года составила 7 483 637 тыс. руб.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в Примечании 4.14 как «Средства кредитных организаций» в размере 7 471 659 тыс. руб. Обязательства по начисленным по этим операциям процентам в сумме 6 495 тыс. руб. включены в состав денежных средств, отраженных по строке «Обязательства по процентам и купонам» (Примечание 4.18).

По состоянию на 31 декабря 2017 года такие операции отсутствовали.

В 2018 и 2017 годах у Банка отсутствовали финансовые активы, признание которых было прекращено, в то время как Банк продолжал в них участвовать.

#### **4.8 Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую**

В связи с изменениями намерений и в целях увеличения портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в условиях нестабильной рыночной конъюнктуры, Банк переклассифицировал часть ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Балансовая стоимость переклассифицированных активов	9 888 901	–
Справедливая стоимость переклассифицированных активов	9 667 834	–
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за 2018 год, если бы активы не были переклассифицированы	(253 641)	–

Сумма положительной переоценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, переклассифицированных в отчетном периоде, отнесенная на доходы Банка составила 363 669 тыс. руб.

Эффективная процентная ставка по переклассифицированным финансовым активам, определенная на дату переклассификации, находилась в диапазоне от 7,11% до 8,11% по ценным бумагам в рублях. Расчетная величина потоков денежных средств, которую Банк ожидал получить на дату переклассификации финансового инструмента, была равна справедливой стоимости переклассифицированных финансовых активов на дату переклассификации и составляла 10 054 145 тыс. руб.

В 2017 годах финансовые инструменты не переклассифицировались.

#### 4.9 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

На 01 января 2019 года финансовыми активами и финансовыми обязательствами, которые могут быть взаимозачтены, являются сделки РЕПО.

Все сделки РЕПО на 01 января 2019 года были заключены Банком с Центральным контрагентом - НКО НКЦ (АО)

Все обязательства и все требования по сделкам РЕПО (прямого и обратного) с наступившей датой исполнения включаются в Единый клиринговый пул и участвуют в определении итогового нетто-обязательства/итогового нетто-требования согласно Правилам Клиринга, утвержденных решением Наблюдательного совета 19 ноября 2018 года НКО НКЦ (АО).

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в бухгалтерском балансе (публикуемой форме) по состоянию на 01 января 2019 года:

	Сумма признанных финансовых инструментов	Сумма признанных финансовых инструментов, зачатенных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе (публикуемой форме)		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<b>Финансовые активы</b>						
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	11 593 107	—	11 593 107	(10 826 206)	—	766 901
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	4 263 486	—	4 263 486	(3 919 915)	—	343 571
<b>Итого</b>	<b>15 856 593</b>	<b>—</b>	<b>15 856 593</b>	<b>(14 746 121)</b>	<b>—</b>	<b>1 110 472</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	14 741 180	—	14 741 180	14 741 180	—	—

Прочие обязательства (обязательства по начисленным процентам)	4 941	–	4 941	4 941	–	–
<b>Итого</b>	<b>14 746 121</b>	<b>–</b>	<b>14 746 121</b>	<b>14 746 121</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

По состоянию на 01 января 2018 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, обеспеченные правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений.

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

Суммарная доля основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка незначительна и составляет всего 0,3%. Состав этих активов представлен в таблице ниже:

	2018	2017
Основные средства	1 617 804	1 418 284
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	62 974	94 009
Нематериальные активы	271 118	240 002
Материальные запасы	96 591	92 170
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>2 048 487</b>	<b>1 844 465</b>

По состоянию на 01 января 2019 года:

- Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения;
- У Банка отсутствует недвижимость в категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного года переводов объектов недвижимости между категориями недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи, не было;
- Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- У Банка отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;
- У Банка отсутствуют обесцененные основные средства, полностью амортизированные основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, основные средства, у которых справедливая стоимость существенно отличается от балансовой стоимости;
- Величина ликвидационной стоимости, а также величина затрат на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств Банка не оказывает существенного влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов.
- В течение 2018 года у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств;
- У Банка отсутствует недвижимость, находящаяся в распоряжении по договору операционной аренды, классифицированная в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценка основных средств Банка осуществлялась Обществом с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза» (ООО «Кроу Экспертиза»), (ОГРН 1027739273946). ООО «Кроу Экспертиза» является членом саморегулируемой организации оценщиков «Некоммерческое партнерство «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» (НП СРО «АРМО»), имеет регистрационный № 275 от 07.04.2005 г., находится по адресу: 107023, г.Москва, ул. Суворовская, д. 19, стр. 1, БЦ Галатекс, 4 этаж.

Последняя переоценка основных средств за 2018 год отражена в балансе 31 декабря 2018 года (для справки: оценка за 2017 год отражена в балансе 31 декабря 2017 года).

Представленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе основных средств за отчетный - 2018 и предшествующий ему 2017 год:

## 2018

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование и прочий инвентарь</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Всего</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
на начало периода	1 311 552	1 293 100	33 481	2 638 133
ввод в эксплуатацию за период	–	332 500	–	332 500
выбытия за период	–	(44 841)	(1 970)	(46 811)
переоценка на конец периода	22 106	–	–	22 106
перевод из объектов ВНОД	–	–	–	–
перевод в объекты ВНОД	–	–	–	–
прочие изменения за период	–	–	–	–
<b>на конец периода</b>	<b>1 333 658</b>	<b>1 580 759</b>	<b>31 511</b>	<b>2 945 928</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
на начало периода	(384 218)	(805 149)	(30 482)	(1 219 849)
амортизация за период	(29 287)	(150 731)	(1 637)	(181 655)
выбытия за период	–	43 755	1 970	45 725
переоценка на конец периода	(159)	–	–	(159)
прочие изменения за период	27 814	–	–	27 814
<b>на конец периода</b>	<b>(385 850)</b>	<b>(912 125)</b>	<b>(30 149)</b>	<b>(1 328 124)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
на начало периода	927 334	487 951	2 999	1 418 284
на конец периода	947 808	668 634	1 362	1 617 804

2017

	<i>Недвижи- мость</i>	<i>Оборудова- ние и прочий инвентарь</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Всего</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
на начало периода	1 263 948	1 073 170	41 016	2 378 134
ввод в эксплуатацию за период	917	244 368	–	245 285
выбытия за период	(7 898)	(24 438)	(7 535)	(39 871)
переоценка на конец периода	62 201	–	–	62 201
перевод из объектов ВНОД	–	–	–	–
перевод в объекты ВНОД	(7 616)	–	–	(7 616)
прочие изменения за период	–	–	–	–
<b>на конец периода</b>	<b>1 311 552</b>	<b>1 293 100</b>	<b>33 481</b>	<b>2 638 133</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		0		
на начало периода	(344 644)	(691 498)	(34 717)	(1 070 859)
амортизация за период	(36 275)	(135 003)	(2 660)	(173 938)
выбытия за период	15 818	21 352	6 895	44 065
переоценка на конец периода	(19 117)	–	–	(19 117)
прочие изменения за период	–	–	–	–
<b>на конец периода</b>	<b>(384 218)</b>	<b>(805 149)</b>	<b>(30 482)</b>	<b>(1 219 849)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
на начало периода	919 304	381 672	6 299	1 307 275
<b>на конец периода</b>	<b>927 334</b>	<b>487 951</b>	<b>2 999</b>	<b>1 418 284</b>

Движения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, раскрывают следующие данные:

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
<b>Справедливая стоимость</b>		
на начало периода	94 010	238 461
приобретения за период	3 739	6 125
выбытия за период	(29 872)	(144 960)
переоценка	(4 903)	(13 233)
перевод из объектов ВНОД	–	–
перевод в объекты ВНОД	–	7 616
прочие изменения за период	–	–
<b>на конец периода</b>	<b>62 974</b>	<b>94 009</b>

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 31.12.2018 в соответствии с учетной политикой Банка произведена на основании профессиональных суждений профильных специалистов Банка (Управление залогов), учитывающих оценки, ранее проведенные независимыми оценщиками.

Движения отдельных категорий нематериальных активов раскрываются Банком в таблицах ниже:

**2018**

	<i>Товарный знак</i>	<i>Интернет сайт</i>	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>	<i>Всего</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
на начало периода	42	813	355 389	356 244
ввод в эксплуатацию за период	–	–	134 622	134 622
выбытия за период	–	–	–	–
прочие изменения за период	–	–	–	–
<b>на конец периода</b>	<b>42</b>	<b>813</b>	<b>490 011</b>	<b>490 866</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
на начало периода	(42)	(689)	(115 511)	(116 242)
амортизация за период	–	(83)	(103 423)	(103 506)
выбытия за период	–	–	–	–
прочие изменения за период	–	–	–	–
<b>на конец периода</b>	<b>(42)</b>	<b>(772)</b>	<b>(218 934)</b>	<b>(219 748)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
на начало периода	–	124	239 878	240 002
на конец периода	–	41	271 077	271 118

**2017**

	<i>Товарный знак</i>	<i>Интернет сайт</i>	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>	<i>Всего</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
на начало периода	42	813	234 477	235 332
ввод в эксплуатацию за период	–	–	120 912	120 912
выбытия за период	–	–	–	–
прочие изменения за период	–	–	–	–
<b>на конец периода</b>	<b>42</b>	<b>813</b>	<b>355 389</b>	<b>356 244</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
на начало периода	(42)	(608)	(48 680)	(49 330)
амортизация за период	–	(81)	(66 831)	(66 912)
выбытия за период	–	–	–	–
прочие изменения за период	–	–	–	–
<b>на конец периода</b>	<b>(42)</b>	<b>(689)</b>	<b>(115 511)</b>	<b>(116 242)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
на начало периода	–	205	185 797	186 002
на конец периода	–	124	239 878	240 002

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

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за период, включены в состав статьи 21 «Операционные расходы» «Отчетов о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 и 2017 годы.

В течение 2018 года изменения в объемах и структуре материальных запасов в сравнении с предшествующим отчетным периодом были незначительными. Проиллюстрировать это обстоятельство позволяют данные, представленные ниже:

## 2018

	<i>Запасные части</i>	<i>Материал ы</i>	<i>Инвентарь и принадлежн ости</i>	<i>Издания</i>	<i>Материалы, предназначенн ые для сооружения, создания и восстановлени я основных средств и недвижимост и, временно неиспользуемо й в основной деятельности</i>	<i>Всего</i>
<b>на начало периода</b>	538	20 588	70 782	–	265	92 173
приобретено за период	9 997	149 502	110 771	31	11 293	281 594
списания за период	(7 119)	(148 039)	(110 511)	(31)	(11 476)	(277 176)
прочие изменения за период	–	(26)	26	–	–	–
<b>на конец периода</b>	3 416	22 025	71 068	–	82	96 591

## 2017

	<i>Запасные части</i>	<i>Материал ы</i>	<i>Инвентарь и принадлежн ости</i>	<i>Издания</i>	<i>Материалы, предназначенн ые для сооружения, создания и восстановлени я основных средств и недвижимост и, временно неиспользуемо й в основной деятельности</i>	<i>Всего</i>
<b>на начало периода</b>	831	24 889	42 658	–	–	68 378
приобретено за период	4 092	170 531	130 843	38	22 714	328 218
списания за период	(4 368)	(174 838)	(102 771)	(38)	(22 449)	(304 464)
прочие изменения за период	(18)	5	51	–	–	38
<b>на конец периода</b>	537	20 587	70 781	–	265	92 170



#### 4.11 Информация об операциях аренды

Ввиду незначительности операций, совершаемых Банком по договорам аренды, информация в составе настоящей отчетности подробно не раскрывается (арендные операции не являются профильной деятельностью Банка и признанные в финансовом результате Банка доходы от арендных платежей составили по итогам 2018 года 11,6 млн. руб.).

	2018	2017
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 302	1 715
Доходы от сдачи имущества в аренду	8 761	7 041
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	566	681
<b>Доходы от аренды</b>	<b>11 629</b>	<b>9 437</b>
	2018	2017
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	492 173	455 633
<b>Расходы на аренду</b>	<b>492 173</b>	<b>455 633</b>

По той же причине не приводятся сведения о расходах на ремонт и текущее обслуживание, генерирующие и не генерирующие арендный доход.

Для осуществления своей основной деятельности Банк на условиях операционной аренды арендует необходимые площади. Также по договорам Банк арендует основные средства (автомобили). По условиям этих договоров стоимость основных средств, переданных в аренду, учитывается на балансе арендодателя. Текущие расходы по аренде, как показано в приведенных данных, составили за 2018 год 492,2 млн. руб.

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов приводятся ниже:

	До одного года	От одного года до пяти лет	Свыше пяти лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	599 545	1 955 052	66 585

#### 4.12 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	2018			2017		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>485 464</b>	<b>2 040 503</b>	<b>2 525 967</b>	<b>103 187</b>	<b>2 767 704</b>	<b>2 870 891</b>
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам, дисконт	455 591	1 067 445	1 523 036	83 022	1 076 769	1 159 791
Требования по кредитным договорам	–	173 670	173 670	–	175 601	175 601
Комиссии по гарантиям	–	2 954	2 954	–	228	228
Прочие комиссии	–	8 218	8 218	–	8 797	8 797
Прочее	4	57 513	57 517	5	10 677	10 682
Недостачи в банкомате	–	25 410	25 410	–	13 495	13 495
Незавершенные расчеты	29 869	705 293	735 162	20 160	1 482 137	1 502 297

<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>3 252</b>	<b>278 272</b>	<b>281 524</b>	<b>1 523</b>	<b>310 998</b>	<b>312 521</b>
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность	3 252	92 726	95 978	1 523	81 497	83 020
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	–	61 486	61 486	–	53 053	53 053
Требования по возмещению ущерба	–	18 798	18 798	–	19 232	19 232
Прочее	–	105 262	105 262	–	157 216	157 216
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>488 716</b>	<b>2 318 775</b>	<b>2 807 491</b>	<b>104 710</b>	<b>3 078 702</b>	<b>3 183 412</b>
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(315 723)	X	X	(381 306)
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>			<b>2 491 768</b>			<b>2 802 106</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
До года	2 589 556	2 932 321
Более 1 года	217 935	251 091
<b>Прочие активы</b>	<b>2 807 491</b>	<b>3 183 412</b>

Дебиторская задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев представляет собой требования по просроченной задолженности по кредитным договорам (штрафы, пени, неустойки, госпошлина).

#### 4.13 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года у Банка отсутствовали кредиты, депозиты и прочие средства, привлеченные от Банка России.

#### 4.14 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Сделки прямого РЕПО	22 212 840	–
Корреспондентские счета	2 655 870	1 269 691
Расчеты по ценным бумагам	155	149
Расчеты по клирингу	–	18 262
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>24 868 865</b>	<b>1 288 102</b>

#### 4.15 Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Государственные и муниципальные предприятия, всего	57 531 830	23 303 001
<i>в том числе:</i>		
Текущие /расчетные счета	142 830	103 001
Срочные депозиты	57 389 000	23 200 000
Юридические лица, всего	369 670 009	280 162 172
<i>в том числе:</i>		
Текущие /расчетные счета	100 792 432	98 790 506
Срочные депозиты	268 877 577	181 371 666
Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего	81 572 913	83 430 408
<i>в том числе:</i>		

	<i>Текущие /расчетные счета</i>	12 168 893	12 983 207
	<i>Срочные депозиты</i>	69 404 020	70 447 201
Счета физических лиц в драгоценных металлах		21 467	21 678
<b>Средства клиентов</b>		<b>508 796 219</b>	<b>386 917 259</b>

В состав депозитов включены субординированные займы.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	57 531 830	23 303 001
<i>в том числе:</i>		
<i>финансовая деятельность (в т.ч. лизинг)</i>	57 381 673	23 201 032
<i>научные исследования и разработки в области естественных и технических наук</i>	93 697	18 309
<i>строительство</i>	16 213	0
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	14 362	46 487
<i>деятельность по обеспечению безопасности в чрезвычайных ситуациях</i>	8 140	6 854
<i>геолого-разведочные, геофизические и геохимические работы в области изучения недр</i>	7 049	2 158
<i>прочие</i>	6 760	1 831
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	3 514	20 602
<i>образование</i>	422	—
<i>обрабатывающие производства</i>	—	5 728
Средства юридических лиц, всего	369 670 009	280 162 172
<i>в том числе:</i>		
<i>научные исследования и разработки в области естественных и технических наук</i>	129 955 216	57 113 602
<i>добыча полезных ископаемых</i>	81 123 183	82 593 692
<i>финансовая деятельность</i>	63 294 828	63 076 433
<i>производство, обрабатывающие производства, склад</i>	32 333 482	24 997 095
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	23 068 218	18 010 801
<i>транспорт и связь</i>	14 768 221	2 962 944
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт (в т.ч. автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий)</i>	7 194 395	9 009 229
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	6 320 363	6 637 420
<i>средства юридических-нерезидентов</i>	5 628 436	5 633 498
<i>строительство</i>	3 741 828	6 635 810
<i>прочие</i>	1 137 491	943 712
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	883 746	1 818 430
<i>образование</i>	91 163	97 623
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	45 270	342 148
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	41 095	42 304
<i>гостиницы и рестораны</i>	30 025	14 645
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	13 049	232 786
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	81 594 380	83 452 086
<b>Средства клиентов</b>	<b>508 796 219</b>	<b>386 917 259</b>

#### 4.16 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк осуществляет кредитование физических лиц в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 года № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2015 года № 373 «Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшимся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала акционерного общества «Агентство ипотечного жилищного кредитования» в соответствии с заключенным с АИЖК соглашением о сотрудничестве». В 2018 году Банком получено возмещение в сумме 45 тыс. руб. (в 2017 году субсидии не предоставлялись).

#### 4.17 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Облигации	15 000 000	10 000 000
Векселя	1 476	1 476
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>15 001 476</b>	<b>10 001 476</b>

Облигации Банка являются биржевыми купонными облигациями. Форма выпуска - документарные на предъявителя. Номинал составляет 1 000 руб. Оферта условиями выпусков не предусмотрена.

Первый выпуск облигаций размещен 10 октября 2017 года с погашением 12 октября 2020 года. Ставка по купону 8,5%, периодичность выплат – 2 раза в год. Первая выплата в апреле 2018 года, очередная выплата будет в апреле 2019 года.

Второй выпуск облигаций размещен 02 февраля 2018 года с погашением 30 июля 2021 года. Ставка по купону 7,8%, периодичность выплат – 2 раза в год. Первая выплата в августе 2018 года, следующая выплата будет в феврале 2019 года.

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года все выпущенные векселя Банка являются процентными. Размещены векселя в период с декабря 2016 года по апрель 2017 года. Срок погашения данных процентных векселей наступает с января 2020 года по июнь 2020 года, процентная ставка по векселям составляет от 7,00% до 7,60%.

Выпущенные Банком финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент и имеющих встроенные ПФИ, стоимость которых взаимозависима, отсутствуют.

#### 4.18 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	2018			2017		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>934 042</b>	<b>3 025 240</b>	<b>3 959 282</b>	<b>125 753</b>	<b>1 837 468</b>	<b>1 963 221</b>
<i>в том числе:</i>						
Обязательства по процентам и купонам	932 873	2 950 995	3 883 868	120 305	1 824 679	1 944 984
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	–	–	–	–	884	884
Комиссии	1 169	5 249	6 418	5 448	6 935	12 383
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	–	10 365	10 365	–	–	–
Кредиторская задолженность	–	11 424	11 424	–	4 970	4 970
Незавершенные расчеты	–	46 500	46 500	–	–	–
Прочее	–	707	707	–	–	–
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>–</b>	<b>899 284</b>	<b>899 284</b>	<b>5 815</b>	<b>1 028 279</b>	<b>1 034 094</b>
<i>в том числе:</i>						
Резервы предстоящих расходов	–	616 379	616 379	–	618 063	618 063
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	–	203 013	203 013	–	194 976	194 976
Кредиторская задолженность	–	1 484	1 484	–	431	431
Прочее	–	78 408	78 408	5 815	214 809	220 624
<b>Итого</b>	<b>934 042</b>	<b>3 924 524</b>	<b>4 858 566</b>	<b>131 568</b>	<b>2 865 747</b>	<b>2 997 315</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2018	2017
До года	4 812 248	2 985 242
Более 1 года	46 318	12 073
<b>Прочие обязательства</b>	<b>4 858 566</b>	<b>2 997 315</b>

#### 4.19 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

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

	2018	2017
По судебным искам	77	–
Прочее	10 288	–
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>10 365</b>	<b>–</b>

В отчетном периоде был признан резерв-оценочное обязательство по двум судебным искам в размере 150 тыс. руб. и 10 285 тыс. руб., а также возникший в связи с текущей финансово-хозяйственной деятельностью в размере 10 288 тыс. руб. По судебным искам было произведено возмещение в пользу истца за счет резерва-оценочного обязательства в сумме 150 тыс. руб. и 10 208 тыс. руб. соответственно.

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банком заключены договоры по привлечению денежных средств, условиями которых предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению клиента при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, на общую сумму 69 647 000 тыс. руб.

Досрочное истребование средств клиентом возможно при наступлении определенных договорами условий, следствием которых является признание Банка не соответствующим определенным ограничениям в области финансовых показателей.

#### 4.21 О неисполненных Банком обязательствах

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

#### 4.22 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.01.2019		01.01.2018	
	<i>Количество акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Количество акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Обыкновенные акции	1 084 455	10 844 550	1 084 455	10 844 550
<b>Уставный капитал</b>	<b>1 084 455</b>	<b>10 844 550</b>	<b>1 084 455</b>	<b>10 844 550</b>

По состоянию на 01 января 2019 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 844 550 000 (Десять миллиардов восемьсот сорок четыре миллиона пятьсот пятьдесят тысяч) рублей и разделен на 1 084 455 (один миллион восемьдесят четыре тысячи четыреста пятьдесят пять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая.

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме и полностью оплачен.

Общие права владельцев акций всех категорий:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории;
- требовать исключения другого акционера в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации уставом Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Привилегированная акция дает право голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций. Привилегированная акция дает право требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами.

Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение дивидендов наравне с акционерами - владельцами обыкновенных акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право получить ликвидационную стоимость, размер которой определяется в порядке, установленном Уставом Банка. Ликвидационная стоимость, выплачиваемая по привилегированным акциям с неопределенным размером дивиденда, составляет номинальную стоимость акции – 10 000,00 (Десять тысяч) рублей.

Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- Принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции.
- Выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом.
- Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом.

Ограничения прав по обыкновенным именным акциям отсутствуют.

Банк не размещал ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Акции, принадлежащие самому Банку, отсутствуют.

Информация о выплате дивидендов в 2018 году приведена в Примечании 1.8.

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 5.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы, а также операционные расходы. Более подробная информация представлена в Примечании 1.7.

Ниже раскрыта дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной либо претерпевшая существенные изменения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

	2018	2017
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	20 823 392	14 277 381
От размещения средств в кредитных организациях	8 621 725	7 516 823
От вложений в долговые ценные бумаги	7 513 533	4 627 459
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>36 958 650</b>	<b>26 421 663</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 155 670	11 340 546
По привлеченным средствам кредитных организаций	82 852	468 984
По выпущенным долговым обязательствам	1 204 711	191 151
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>19 443 233</b>	<b>12 000 681</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>17 515 417</b>	<b>14 420 982</b>



**5.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов**

Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли	363 554	(218 922)

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего:	(847 975)	569 777
<i>в том числе признанные в отчете о финансовых результатах:</i>		
<i>в прибыли/убытке</i>	369 404	11 890
<i>в отчете о совокупном доходе</i>	(1 217 379)	557 887

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанной в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли, реклассифицированной в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков):

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	21 355	16 639
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(868 899)	559 539
Перенос из состава собственного капитала в состав прибыли (убытка) накопленного увеличения (уменьшения) справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(369 835)	(18 291)
<i>в том числе:</i>		
<i>перенос накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»</i>	(363 669)	-
	<u>(1 217 379)</u>	<u>557 887</u>

### 5.3 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, признанные в составе прибыли в отчетном периоде:

	2018	2017
Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	(1 223 374)	(1 323 213)
<i>в том числе:</i>		
<i>создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	(1 221 341)	(1 376 794)
<i>(создание) восстановление резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	(1 990)	18 605
<i>(создание) восстановление резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	(43)	34 976
Восстановление (создание) резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	146 335	(274 219)
(Создание) восстановление резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(16 562)	427
Восстановление (создание) резервов на возможные прочие потери	17 036	(103 194)
Создание резервов на возможные потери, всего	<u>(1 076 565)</u>	<u>(1 700 199)</u>

Сумма убытков от обесценения/восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода:

	2018	2017
Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	(10 721 591)	(6 342 155)
Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода	9 504 212	6 900 042
	<u>(1 217 379)</u>	<u>557 887</u>

### 5.4 Информация о сумме курсовых разниц

Сумма курсовых разниц от покупки/продажи валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2018	2017
Сумма курсовых разниц	<u>615 379</u>	<u>(142 891)</u>

Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Сумма курсовых разниц от переоценки валюты, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2018	2017
Сумма курсовых разниц	<u>(778 023)</u>	<u>554 996</u>

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

## 5.5 Информация о налогах

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2018	2017
Налог на имущество	16 457	15 904
Транспортный налог	344	401
Сбор за загрязнение окружающей среды	-	53
НДС, уплаченный за товары и услуги	324 374	266 935
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	447	1 437
НДС по безвозмездно переданному имуществу	3 698	1 083
Земельный налог	693	749
Уплаченная госпошлина	886	914
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	50	36
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	-	132
Налог на прибыль 20%	991 263	1 240 932
Налог на прибыль по дивидендам (13%)	64	46
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	459 006	419 169
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	463 594	(120 039)
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>2 260 876</b>	<b>1 827 752</b>

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

	2018	2017
<b>Балансовая прибыль</b>	<b>11 949 865</b>	<b>8 292 905</b>
Исключаемые из прибыли доходы, облагаемые по другим ставкам (13%, 15%)	(3 060 040)	(2 775 808)
Прочие разницы, влияющие на сумму налогооблагаемой прибыли:		
В том числе значительные:		
влияние разницы в налоговом и бухгалтерском учете ценных бумаг	(3 770 580)	313 679
Прочие незначительные влияния	(162 931)	365 832
Налогооблагаемая прибыль 20 %	4 956 314	6 204 660
<b>Налог на прибыль 20%</b>	<b>991 263</b>	<b>1 240 932</b>

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

По состоянию на 01 января 2019 года Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 152 158 тыс. руб. (2017 год: 151 506 тыс. руб.);
- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 70 057 тыс. руб. (2017 год: отложенное налоговое обязательство в размере 173 419 тыс. руб.);
- отложенное налоговое обязательство в отношении прочих объектов в размере 142 809 тыс. руб. (2017 год: отложенный налоговый актив в размере 324 925 тыс. руб.).

На 01 января 2018 года Банк не признавал отложенный налоговый актив в своем бухгалтерском балансе. Исходя из своих прогнозов на 2018-2022 годы, руководство Банка посчитало, что в течение приемлемого периода времени Банк не получит положительные финансовые результаты в том размере, которые позволят ему использовать свою отложенную налоговую экономию.

На 01 января 2019 года Банк по результатам произведенных расчетов в отсутствие отложенных налоговых активов признавал в своем бухгалтерском балансе только отложенное налоговое обязательство.

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

На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков – отсутствует.

## 5.6 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3 164 309	2 863 675
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	104 748	51 747
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	750 397	676 313
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	33 974	16 979
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	–	–
Подготовка и переподготовка кадров	1 772	2 160
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	4 253	3 759
Итого	<u>4 059 453</u>	<u>3 614 633</u>

## 5.7 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

В 2018 и 2017 годах Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

**5.8 Влияние движения основных средств на финансовый результат**

Ниже в составе отдельного раскрытия приводятся сведения о влиянии движения основных средств на совокупный финансовый результат Банка.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>1. Доходы по операциям с основными средствами:</b>		
доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 255	1 798
доходы от дооценки основных средств после их уценки	21	1 420
	<u>1 276</u>	<u>3 218</u>
<b>2. Расходы по операциям с основными средствами:</b>		
расходы от выбытия (реализации) основных средств	0	(266)
расходы от уценки основных средств	(2 033)	(345)
	<u>(2 033)</u>	<u>(611)</u>
<b>3. Увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке:</b>		
увеличение прироста стоимости основных средств	53 715	63 550
уменьшение прироста стоимости основных средств	(50 457)	(21 246)
	<u>3 258</u>	<u>42 304</u>

**5.9 Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

В течение 2018 года Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности, выбытий долгосрочных активов не происходило.

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</i>	<i>Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого источники капитала</i>
На 01 января 2018 года	10 844 550	79 975 844	693 675	606 024	1 626 683	13 429 946	107 176 722
Прибыль за 2018 год	-	-	-	-	-	10 035 939	10 035 939
Прочий совокупный доход	-	-	(973 902)	2 606	-	-	(971 296)
Итого совокупный доход за 2018 год	-	-	(973 902)	2 606	-	10 035 939	9 064 643
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	16 560	16 560
Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) за 2017 год	-	-	-	-	-	(1 350 559)	(1 350 559)
На 01 января 2019 года	10 844 550	79 975 844	(280 227)	608 630	1 626 683	22 131 886	114 907 366

Информация о выплате дивидендов приведена в Примечании 1.8.

Информация об общем совокупном доходе Банка за соответствующий период прошлого года, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец соответствующего периода прошлого года с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала представлен ниже:

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</i>	<i>Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого источники капитала</i>
На 01 января 2017 года	10 844 550	79 975 844	247 364	572 181	1 605 356	6 698 476	99 943 771
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	21 327	26 731 470	6 752 797
Прочий совокупный доход за 2017 год	–	–	446 311	33 843	–	–	480 154
Итого совокупный доход за 2017 год	–	–	446 311	33 843	21 327	6 731 470	7 232 951
На 01 января 2018 года	10 844 550	79 975 844	693 675	606 024	1 626 683	13 429 946	107 176 722

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

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

### 7.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

Исключение составляет статья «Денежные средства и их эквиваленты», из которой исключены остатки, не являющиеся активами 1 категории качества.

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

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

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

### **8.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения рисков, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска**

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью системы управления Банка. Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В рамках управления рисками и капиталом Банк реализует следующие цели:

- проводит идентификацию, оценку и агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- осуществляет разработку методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- осуществляет контроль рисков для предотвращения непредвиденных потерь;
- проводит оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк на ежегодной основе проводит идентификацию и оценку значимости рисков.

По итогам идентификации Банк формирует список присущих и значимых рисков в отношении которых разрабатываются методы управления.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск (включая кредитный риск контрагента), риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск и риск концентрации.

Кроме того, система управления рисками охватывает расчетный, регуляторный (комплаенс-риск), репутационный, правовой и стратегический риски, признанные присущими деятельности Банка.

В отношении значимых и присущих рисков Банк использует следующие методы управления рисками:

- **принятие риска.** Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными, а также снижение уровня риска невозможно по независящим от Банка причинам. Решение о принятии риска принимает соответствующий орган в соответствии с действующей в Банке системой полномочий, определенной Уставом Банка, положениями о комитетах и подразделениях Банка, должностными инструкциями и другими внутренними нормативными документами;
- **отказ от принятия риска.** Реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка);
- **передача риска.** Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Банка, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Банком используются такие механизмы, как страхование, аутсорсинг и др.;
- **минимизация риска.** Спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска.



Банком используются следующие способы минимизации риска:

- разработка системы лимитов;
- формирование резервов;
- использование системы распределения полномочий.
- регламентирование операций и совершенствование технологий;
- повышение соответствия информационных систем функционалу и объемам бизнеса;
- повышение квалификации персонала.

Банк контролирует объемы принятых рисков. Результаты контроля включаются во внутреннюю отчетность по рискам и предоставляются органам управления Банка и подразделений Банка, осуществляющим управление рисками реализуемых процессов.

При определении процедур, методов управления и оценки рисков, Банк руководствуется принципами существенности и пропорциональности, учитывая сложность и масштабы проводимых операций.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк также определяет:

- склонность (аппетит) к риску;
- систему лимитов капитала в разрезе видов значимых рисков и бизнес-подразделений.

Банк на регулярной основе осуществляет расчет капитала, необходимого для покрытия рисков Банка, на основе регуляторного подхода и внутренней методологии (экономический капитал).

Банк также проводит сценарный анализ и анализ чувствительности, который позволяет оценить достаточность капитала в различных стрессовых сценариях, выработать триггеры по предупреждению реализации сценариев и разработать план корректирующих мероприятий по минимизации потерь в случае реализации сценария.

Банк на регулярной основе формирует отчетность по рискам (в том числе, по ВПОДК) и доводит ее до сведения профильных комитетов, Правления и Наблюдательного совета.

На уровне Банка функционирует Служба внутреннего аудита, в функции которой входит независимая оценка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и своевременное выявление недостатков и нарушений в системе управления рисками Банка.

Более подробно информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрыта Банком в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом Банка и Группы Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов».

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

Профиль рисков Банка в 2018 году в целом не претерпел существенных изменений по сравнению с 2017 годом. В структуре активов под риском при расчете обязательных нормативов достаточности капитала доминирует кредитный риск. Перечень форм риска концентрации, являющихся присущих деятельности Банка, не претерпел изменений и по-прежнему включает в себя отраслевую концентрацию, концентрацию фондирования и концентрацию требований к крупнейшим контрагентам.

В 2018 году Банк на постоянной основе осуществлял комплекс мероприятий, затрагивающих методологические и процедурные элементы действующей в Банке системы управления рисками и капиталом. Так, в отчетном периоде Банком осуществлялась актуализацию действующих локальных нормативных документов (далее – ЛНД) по вопросам управления рисками и капиталом. Осуществлена актуализация как основополагающих ЛНД системы управления рисками (Стратегия управления рисками и капиталом), так и отдельных ЛНД по рискам, разработанных в рамках организации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Кроме того, в отчетном периоде, дополнительно к ранее действовавшим, введены в действие новые процедуры управления рисками, разработанные в рамках осуществляемой на постоянной основе работы по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

### **8.3. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями**

Политика и процедуры Банка по управлению рисками включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление различными проявлениями риска концентрации. Установленные принципы основаны на пруденциальных требованиях Банка России и внутренних подходах к организации системы управления риском концентрации в Банке.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и охватывают основные формы риска концентрации, присущие Банку. Внутренними нормативными документами Банка определены процедуры и механизмы по управлению присущими формами риска концентрации, а также система ограничений риска концентрации, включая лимиты экономического капитала, необходимого на покрытие риска концентрации.

Банк осуществляет следующие мероприятия в области управления риском концентрации:

- ограничение риска концентрации, организация порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов концентрации;
- мониторинг и контроль соблюдения ограничений, установленных в отношении присущих форм риска концентрации;
- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25 и другие);
- подготовка внутренней отчетности, включающей информацию об уровне принятого риска по присущим формам риска концентрации, о допущенных нарушениях установленных ограничений в отношении присущих форм риска концентрации;
- осуществление процедур стресс-тестирования риска концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями.

Идентификация форм риска концентрации осуществляется с учетом форм риска концентрации, определяемых в Указании Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», нормативных актов Банка России, определяющих подходы к управлению риском концентрации.

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять присущие Банку формы риска концентрации в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска ликвидности, признаваемых значимыми видами рисков Банка.

Процедуры выявления присущих деятельности Банка форм риска концентрации учитывают следующие проявления риска концентрации:

- Концентрация требований к крупнейшим контрагентам (значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов);
- Отраслевая концентрация (кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики/одного вида экономической деятельности);
- Географическая концентрация (кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне);
- Концентрация кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- Концентрация, возникающая при реализации мероприятий по снижению кредитного риска;
- Концентрация вложений в финансовые инструменты (значительный объем вложений в инструменты одного типа, и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- Концентрация фондирования (зависимость от отдельных источников ликвидности);
- Зависимость от отдельных видов доходов.

Идентификация различных проявлений риска концентрации осуществляется в рамках анализа профиля рисков Банка, подготовки отчетности по рискам и капиталу Банка, в ходе мониторинга рисков осуществляемых Банком операций и формируемых портфелей, что позволяет обеспечить учет характера, сложности и масштаба осуществляемых Банком операций при выполнении данных процедур.

Процедуры ограничения риска концентрации устанавливаются в отношении форм риска концентрации присущих деятельности Банка.

На регулярной основе (раз в месяц) осуществляется мониторинг показателей риска концентрации, что позволяет выявлять новые формы риска концентрации, присущие Банку.

#### *Концентрация рисков в разрезе географических зон.*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается вид риска концентрации, связанных с потерями, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2019 года 80,44% активов и 98,72% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 10,86% активов и 0,26% обязательств приходится на страны с развитой экономикой, на СНГ и другие страны – 8,70% активов и 1,02% обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года 87,86% активов и 98,20% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 8,62% активов и 1,48% обязательств приходится на страны с развитой экономикой, на СНГ и другие страны – 3,52% активов и 0,32% обязательств Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

2018

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>СНГ и другие страны</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	5 712 341	–	–	5 712 341
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	7 115 010	–	–	7 115 010
<i>в том числе:</i>				
<i>обязательные резервы</i>	5 921 852	–	–	5 921 852
Средства в кредитных организациях	24 520 543	14 905 660	29 568	39 455 771
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 887	–	–	1 887
Чистая ссудная задолженность	399 548 056	57 696 912	26 561 671	483 806 639
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	84 496 680	80 996	31 642 810	116 220 486
<i>в том числе:</i>				
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	3 916 384	–	–	3 916 384
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 367 617	–	–	12 367 617
Требования по текущему налогу на прибыль	345 983	–	–	345 983
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 048 487	–	–	2 048 487
Прочие активы	2 471 688	9 739	10 341	2 491 768
<b>Всего активов</b>	<b>538 628 292</b>	<b>72 693 307</b>	<b>58 244 390</b>	<b>669 565 989</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	24 868 858	–	7	24 868 865
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	501 702 883	1 442 484	5 650 852	508 796 219
<i>в том числе:</i>				
<i>вклады физических лиц</i>	80 737 119	398 422	437 372	81 572 913
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	17	–	17
Выпущенные долговые обязательства	15 001 476	–	–	15 001 476
Обязательства по текущему налогу на прибыль	705 762	–	–	705 762
Отложенные налоговые обязательства	224 909	–	–	224 909
Прочие обязательства	4 857 508	439	619	4 858 566
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	191 657	11 152	–	202 809
<b>Всего обязательств</b>	<b>547 553 053</b>	<b>1 454 092</b>	<b>5 651 478</b>	<b>554 658 623</b>

2017

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>СНГ и другие страны</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	6 467 588	–	–	6 467 588
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	17 797 907	–	–	17 797 907
<i>в том числе:</i>				
<i>обязательные резервы</i>	2 338 600	–	–	2 338 600
Средства в кредитных организациях	16 696 306	16 336 486	38 838	33 071 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	9 948	–	9 948
Чистая ссудная задолженность	317 574 758	27 447 935	17 522 582	362 545 275
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	82 519 894	58 479	320 224	82 898 597
<i>в том числе:</i>				
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	3 947 489	–	–	3 947 489
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 130 948	–	–	1 130 948
Требования по текущему налогу на прибыль	144 488	–	–	144 488
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 844 465	–	–	1 844 465
Прочие активы	2 800 761	885	460	2 802 106
<b>Всего активов</b>	<b>446 977 115</b>	<b>43 853 733</b>	<b>17 882 104</b>	<b>508 712 952</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	1 288 101	–	1	1 288 102
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	379 848 908	5 921 306	1 147 045	386 917 259
<i>в том числе:</i>				
<i>вклады физических лиц</i>	82 011 800	1 175 900	242 708	83 430 408
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Выпущенные долговые обязательства	10 001 476	–	–	10 001 476
Обязательства по текущему налогу на прибыль	102 286	–	–	102 286
Прочие обязательства	2 855 559	3 208	138 548	2 997 315
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	229 792	–	–	229 792
<b>Всего обязательств</b>	<b>394 326 122</b>	<b>5 924 514</b>	<b>1 285 594</b>	<b>401 536 230</b>

По результатам оценки показателей «Географическая концентрация (кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне)» признана не присущей деятельности Банка.

*Концентрация рисков в разрезе видов валют*

Управление риском концентрации в разрезе видов валют последовательно осуществляется за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

По результатам оценки показателей «Концентрация кредитных требований, номинированных в одной валюте» признана не присущей деятельности Банка.

*Концентрация рисков в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков*

Ограничение концентрации требований к одному контрагенту или группе контрагентов осуществляется посредством установления Кредитным комитетом Банка внутреннего лимита на максимальное значение кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимальное значение кредитного риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25), а также посредством соблюдения ограничений, устанавливаемых Банком России на максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

*Концентрация рисков в разрезе видов деятельности заемщиков*

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял регулярный мониторинг сформированных позиций в разрезе видов экономической деятельности. При этом кредитование и приобретение долговых ценных бумаг в течение отчетного года осуществлялось с учетом анализа чувствительности отрасли заемщиков и эмитентов к текущему состоянию экономики и рыночной конъюнктуры.

Ограничение риска отраслевой концентрации осуществляется посредством установления системы лимитов и сигнальных значений лимитов. Отраслевые концентрации портфелей Банка ограничиваются путем установления лимитов в отношении:

- корпоративного кредитного портфеля (балансовые и внебалансовые требования по всем заключенным кредитным договорам, гарантийные договора, договора об открытии аккредитивов);
- портфеля долговых ценных бумаг;
- совокупного портфеля (корпоративный кредитный портфель и портфель долговых ценных бумаг).

*Концентрация фондирования;*

Ограничение концентрации фондирования осуществляется по отдельным группам клиентов/контрагентов Банка посредством установления системы лимитов и сигнальных значений лимитов и контрольных уровней

*Концентрация вложений в финансовые инструменты;*

Банк ограничивает концентрацию вложений в инструменты одного типа посредством установления уполномоченными органами Банка лимитов и контрольных уровней объемов отдельных операций (портфелей, вложений).

По результатам оценки показателей указанная форма риска концентрации признана не присущей деятельности Банка.

*Концентрация, возникающая при реализации мероприятий по снижению кредитного риска и зависимость от отдельных видов доходов.*

По результатам оценки показателей данные формы риска концентрации признаны не присущими деятельности Банка.

#### 8.4. Кредитный риск

Кредитный риск – вид риска, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты риска по контрагентам определены по результатам анализа их кредитоспособности, в том числе, с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает контрагентам кредитные рейтинги. Банком на регулярной основе проводится мониторинг деятельности контрагентов. Для этих целей в Банке разработана и функционирует процедура контроля кредитного качества на основе системы сигналов раннего предупреждения в кредитном процессе.

Процедура мониторинга кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности активов кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (информация приведена по данным раздела 2 формы отчетности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»):

	2018	2017
Балансовые активы	638 364 490	484 099 926
Операции с ПФИ	9 785	20 436
Операции кредитования ценными бумагами	17 441 191	21 317 584
Условные обязательства кредитного характера	61 042 889	61 956 605

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

#### *Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, движимого имущества и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	2018	2017
Поручительство	273 848 733	163 913 773
Имущество	79 598 331	38 762 069
Ценные бумаги (векселя, закладные)	11 298 777	8 072 078
Покрытие по аккредитивам	11 786	305 271
Ценные бумаги (по операциям РЕПО)	9 963 225	24 072 460
Гарантийный депозит	17 054 906	360 836

Полученное в залог обеспечение снизило кредитный риск по состоянию на 01 января 2019 года на 715 172 тыс. руб. (на 01 января 2018 года на 695 152 тыс. руб.).

Обеспечение принимается к учету по справедливой стоимости (ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО и займа), по стоимости, указанной в договоре залога (ценные бумаги, принятые в залог по выданному кредиту), либо рыночной стоимости объекта недвижимости (закладные, принятые в качестве обеспечения по выданному кредиту).

Периодичность мониторинга, порядок определения справедливой стоимости, отнесение обеспечения к категориям качества для целей залога Банком производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Оценка имущества Банком осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральными стандартами оценки.

#### *Информация о категориях качества активов и объемах обесцененных активов*

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

Классификация активов по категориям качества (согласно данным формы отчетности № 0409115):

	Остаток на 01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв сформи- рованный	Остаток на 01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв сформи- рованный
1 категория	479 813 643	-	-	286 693 938	-	-
2 категория	137 019 057	3 204 398	2 511 941	100 253 877	3 377 211	2 448 585
3 категория	2 942 520	192 861	184 645	2 337 245	255 608	250 040
4 категория	2 373 458	2 298 259	2 294 469	2 047 404	1 225 000	1 224 337
5 категория	1 579 312	1 579 248	1 568 539	1 665 252	1 665 252	1 655 282
	<b>623 727 990</b>	<b>7 274 766</b>	<b>6 559 594</b>	<b>392 997 716</b>	<b>6 523 071</b>	<b>5 578 244</b>



Сведения об условных обязательствах кредитного характера по категориям качества:

	<i>Остаток на 01.01.2019</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформи- рованный</i>	<i>Остаток на 01.01.2018</i>	<i>Резерв расчетный</i>	<i>Резерв сформи- рованный</i>
1 категория	76 985 299	-	-	89 400 592	-	-
2 категория	19 584 821	201 261	201 261	18 456 840	241 099	217 950
3 категория	17 255	957	957	80 004	17 118	1 757
4 категория	340	192	192	159	84	84
5 категория	399	399	399	10 001	10 001	10 001
	<b>96 588 114</b>	<b>202 809</b>	<b>202 809</b>	<b>107 947 596</b>	<b>268 302</b>	<b>229 792</b>

Условные обязательства кредитного характера (сгласно данным формы отчетности № 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»):

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Неиспользованные кредитные линии	43 925 915	58 009 744
Аккредитивы	1 124 233	360 836
Выданные гарантии и поручительства	51 116 237	49 354 362
<b>Итого</b>	<b>96 166 385</b>	<b>107 724 942</b>
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов по пластиковым картам	421 729	222 654
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>96 588 114</b>	<b>107 947 596</b>

#### *Об объемах и сроках просроченной задолженности*

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

По состоянию на 01 января 2019 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 971 824 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 948 487 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 23 337 тыс. руб.

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 956 775 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 945 750 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2019 года согласно данным формы отчетности № 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 1 790 090 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 1 724 244 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

	2018	2017
<b>Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:</b>	<b>1 264 307</b>	<b>1 133 228</b>
до 30 дней	213 853	120 256
от 31 до 90 дней	64 725	41 264
от 91 до 180 дней	37 773	31 539
свыше 181 дня	947 956	940 169
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>327 668</b>	<b>314 290</b>
до 30 дней	951	11 087
от 31 до 90 дней	1 247	3 056
от 91 до 180 дней	22 763	2 426
свыше 181 дня	302 707	297 721
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>198 115</b>	<b>276 726</b>
до 30 дней	2 061	1 084
от 31 до 90 дней	1 179	445
от 91 до 180 дней	1 038	613
свыше 181 дня	193 837	274 584
<b>Всего задолженность с просроченными платежами</b>	<b>1 790 090</b>	<b>1 724 244</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов (по ф.0409115)</b>	<b>0,29%</b>	<b>0,44%</b>

В результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение в отчетном периоде Банком получено недвижимое имущество общей балансовой стоимостью 3 739 тыс. руб. Вышеуказанные непрофильные активы не могут быть использованы в текущей деятельности Банка и подлежат реализации на открытом рынке.

### 8.5. Рыночный риск

Рыночный риск – вид риска, связанный с потерями Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы. Включает валютный, фондовый, процентный и товарный риски.

Банк определяет требования к капиталу в отношении рыночного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) и Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

Стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Основой для определения стоимости являются котировки на активном рынке. При отсутствии активного рынка Банк учитывает ценовые котировки, раскрываемые организатором торгов и независимыми информационными агентствами, и, при необходимости, осуществляет их корректировку с учетом низкой активности рынка в целях определения справедливой стоимости инструмента.

Структура открытых позиций по финансовым инструментам, предназначенным для торговли (в отношении которых рассчитывается рыночный риск в соответствии с требованиями Банка России), на отчетную дату представлена в таблице:

**01.01.2019**

<i>Финансовый инструмент</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Облигации СФ и МО	3 047
Корпоративные облигации	289 161
ПФИ на валюту и золото	1 870

**01.01.2018**

<i>Финансовый инструмент</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Облигации СФ и МО	16 803
Корпоративные облигации	1 306 911
ПФИ на валюту и золото	9 948

По состоянию на отчетную дату величина рыночного риска (РР), рассчитанная в соответствии с требованиями Банка России и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 86 550 тыс. руб.

При этом требования к капиталу по рыночному риску в основном приходятся на процентный риск по ценным бумагам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Величина фондового риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, на отчетную дату принимает нулевое значение.

Величина валютного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте не принимается в расчет рыночного риска и не формирует требований к капиталу, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составляет менее 2 процентов.

По товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (товарный риск), величина товарного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России № 511-П равен 321 тыс. руб.

Дополнительно к регуляторной оценке в соответствии с требованиями Банка России Банк использует комплекс показателей, рассчитываемых по внутренним методикам (подробнее – ниже по видам риска).

#### *Валютный риск*

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней ОВП. В основе системы управления валютным риском Банка лежат:

- система сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- система риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащаяся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных и исполнительных органов;

- регламентация и стандартизация процессов проведения операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- гибкая тарификация и ценообразование конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск).

Осуществляемая в соответствии с Положением «О стандарте по управлению валютным риском» оценка валютного риска проводится с использованием различных методов, основным из которых является прогнозирование размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах и драгоценных металлах. Кроме того, при оценке принимаемого валютного риска по отдельным операциям, Банк использует метод стоимостной оценки рисков (VaR-analysis, value-at-risk).

#### *Процентный риск*

В области управления процентным риском торгового портфеля Банк осуществляет, в том числе, следующие мероприятия:

- формирование методологической базы, соответствующей осуществляемой и планируемой деятельности и актуализация её в соответствии с требованиями Банка России, изменениями стратегии Банка и развитием практик риск-менеджмента;
- развитие и актуализация системы лимитирования операций и инструментов, несущих процентный риск;
- управление структурой портфеля, в том числе хеджирование и диверсификация портфеля;
- регулярная экспертиза и мониторинг риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитирования, рассматриваемая как один из основных инструментов системы управления процентным риском ценных бумаг Банка, включает как портфельные, так и индивидуальные ограничения.

На портфельном уровне при установлении лимитов учитывается общая чувствительность и структура портфеля. При установлении индивидуальных лимитов рассматриваются VaR и рыночная ликвидность финансовых инструментов.

Процентный риск по портфелю ценных бумаг (в том числе, относимых к банковской книге) Банка управляется и контролируется на основании анализа чувствительности и расчета стоимости риска.

Временной горизонт, используемый Банком для оценки VaR, составляет 10 дней, уровень доверительной вероятности для покрытия рыночных рисков - 99%, расчет осуществляется с использованием параметрического метода.

#### *Фондовый риск*

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с инструментами и не имел на конец отчетного периода открытых позиций, подверженных фондовому риску.

#### *Товарный риск*

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с драгоценными металлами в минимальных, не существенных для бизнеса Банка объемах, открытые чистые позиции по товарам на конец отчетного периода отсутствуют.

**8.6. Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков**

Чувствительность финансового результата.

*Процентный риск***01.01.2019**

<i>Портфель</i>	<i>Влияние на финансовый результат снижения процентных ставок на 1%</i>	<i>Влияние на финансовый результат роста процентных ставок на 1%</i>
Доллар США	(604)	604
Фунт стерлингов	439	(439)
Японская йена	160	(160)

**01.01.2018**

<i>Портфель</i>	<i>Влияние на финансовый результат снижения процентных ставок на 1%</i>	<i>Влияние на финансовый результат роста процентных ставок на 1%</i>
Доллар США	(246)	246
Фунт стерлингов	249	(249)

*Валютный риск (по трем крупнейшим открытым валютным позициям по отдельным валютам)***01.01.2019**

<i>Валюта</i>	<i>Влияние на финансовый результат снижения валютного курса на 1%</i>	<i>Влияние на финансовый результат роста валютного курса на 1%</i>
Доллар США	(933)	933
Евро	133	(133)
Фунт стерлингов	(86)	86

**01.01.2018**

<i>Валюта</i>	<i>Влияние на финансовый результат снижения валютного курса на 1%</i>	<i>Влияние на финансовый результат роста валютного курса на 1%</i>
Доллар США	(106)	106
Евро	1 455	(1 455)
Фунт стерлингов	(75)	75

*Чувствительность капитала*

Раскрывается по ценным бумагам, в отношении которых рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П:

**01.01.2019**

<i>Портфель долговых ценных бумаг</i>	<i>Влияние на размер капитала роста процентных ставок на 1%</i>
Субфедеральные и муниципальные облигации	(15)
Корпоративные облигации	(3 161)
<b>Итого</b>	<b>(3 176)</b>
Российский рубль	(3 176)
<b>Итого</b>	<b>(3 176)</b>
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи	(3 176)
<b>Итого</b>	<b>(3 176)</b>

**01.01.2018**

<i>Портфель долговых ценных бумаг</i>	<i>Влияние на размер капитала роста процентных ставок на 1%</i>
Субфедеральные и муниципальные облигации	(118)
Корпоративные облигации	(24 078)
<b>Итого</b>	<b>(24 196)</b>
Доллар США	(558)
Российский рубль	(23 638)
<b>Итого</b>	<b>(24 196)</b>
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи	(24 196)
<b>Итого</b>	<b>(24 196)</b>

**8.7. Риск ликвидности**

Оценка и анализ риска ликвидности предполагают использование следующих методов:

- оценка ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- структурно-стоимостной анализ активов и пассивов, содержащий информацию об объемах и процентных ставках по финансовым инструментам в разрезе валют, договорных сроков, сроков до погашения в разрезе валют;
- анализ рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам с целью выявления разрывов между объемом денежных поступлений и списаний (гэп-анализ).
- оценка степени ликвидности активов финансового портфеля по учетной срочности;
- использование методов прогнозирования, сценарного моделирования и стресс-тестирования состояния ликвидности Банка.

Система управления риском ликвидности строится на основе взаимодействия всех органов управления, руководства и работников Банка в соответствии с их функциональными обязанностями, определенными Уставом Банка, положениями о соответствующих структурных подразделениях, должностными обязанностями.

*Исполнительные органы управления Банка (Правление и Президент Банка):*

- утверждают базовые принципы по управлению ликвидностью, одобряют План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка «ВБРР» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНиВД) в части обеспечения/восстановления ликвидности Банка;
- объявляют о переходе и возврате Банка в режим действий в чрезвычайной ситуации;
- рассматривают отчеты о структуре активов и пассивов и состоянии ликвидности, результаты стресс-тестирований риска ликвидности и вырабатывают соответствующие управленческие решения;
- рассматривают отчеты о проведенных мероприятиях, способствующих восстановлению ситуации с ликвидностью, и вырабатывают соответствующие решения;
- утверждают систему лимитов управления риском ликвидности.

*Комитет по управлению активами и пассивами Банка:*

- рекомендует к утверждению отдельные нормативные акты, порядки по управлению риском ликвидности;
- устанавливает размеры лимитов, пороговые уровни, сигнальные значения показателей и иные ограничения, минимизирующие риск ликвидности Банка;
- утверждает методики, управленческие форматы по управлению риском ликвидности;
- утверждает состав отдельных групп и компонент структуры активов и пассивов, по предоставлению Казначейства;
- утверждает структуру и состав ликвидных активов;
- утверждает параметры стресс-тестирования и рассматривает результаты стресс-тестирования.

*Казначейство Банка:*

- разрабатывает методические документы, касающиеся процесса управления риском ликвидности;
- осуществляет подготовку глп-отчетов с их последующим вынесением и рассмотрением на КУАП/Правление;
- определяет перечень данных, необходимых для корректного составления управленческой отчетности по рискам ликвидности;
- осуществляет управление ликвидностью на ежедневной основе;
- прогнозирует структуру ликвидных активов для всестороннего покрытия рисков ликвидности;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности.

В Банке организован последующий контроль риска ликвидности, предусматривающий контроль соблюдения процедур, осуществляемых:

- в рамках повседневного функционирования Банка, а также при выполнении мероприятий по предупреждению и предотвращению возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка:
  - правил оценки уровня ликвидности Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и своевременное предоставление обязательной отчетности о состоянии ликвидности в Банк России;
  - исполнения сотрудниками Банка мероприятий, предусмотренных внутренними документами Банка по вопросам управления риском ликвидности, в том числе предусмотренных Положением и Планом ОНиВД;
  - полномочий по принятию решений привлечения/размещения ресурсов в Банке.
- контроль выполнения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, внутренних лимитов и иных ограничений.

- при реализации риска ликвидности, резком изменении конъюнктуры рынка, достижении показателей ликвидности Банка, оцениваемых как критические:
  - исполнения сотрудниками Банка мероприятий, предусмотренных Модулем №1 Блока №1 Плана ОНиВД «Обеспечение/восстановление нормального финансового состояния, ликвидности, достаточности собственных средств (капитала)»;
  - формирования Мобилизационного плана по восстановлению ликвидности и исполнения его мероприятий сотрудниками Банка в установленные сроки.

Количественная оценка и раскрытие информации о состоянии ликвидности осуществляется на основе данных формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Таким образом оценивается сбалансированность по срокам активов и пассивов путем оценки ГЭП разрывов в разрезе временных бакетов. В свою очередь для оценки собственной ликвидности финансовых активов используется консервативная оценка возможности рефинансирования с одной стороны, а также вероятность пролонгации обязательств. В итоге формируется отчет по денежным потокам на основе договорных сроков и определяются источники покрытия возможного дефицита ликвидности.

Информация в таблице ниже представлена накопительным итогом.

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Ликвидные активы	190 598 702	212 598 752	245 275 069	249 651 354	250 694 539	331 316 021	400 647 870	431 812 381	479 680 598	767 555 955
Обязательства	116 048 435	116 063 322	191 838 185	256 560 997	265 169 647	368 056 363	428 743 821	459 893 376	535 866 479	573 122 000
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	4	13	1 201	1 430 723	4 251 268	10 044 993	12 681 322	14 305 789	17 019 514	95 384 422
Избыток (дефицит) ликвидности	74 550 263	96 535 417	53 435 683	(8 340 366)	(18 726 376)	(46 785 335)	(40 777 273)	(42 386 784)	(73 205 395)	99 049 533
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	64,2%	83,2%	27,9%	-3,3%	-7,1%	-12,7%	-9,5%	-9,2%	-13,7%	17,3%

Ниже представлена информация накопительным итогом о состоянии ликвидности по форме отчетности № 0409125 по состоянию на 01.01.2019:

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше года
Ликвидные активы	143 116 400	144 523 708	227 810 933	234 136 722	239 820 432	297 151 409	308 929 939	319 919 474	397 206 609	566 947 805
Обязательства	138 303 330	138 576 929	175 731 682	190 811 718	203 722 553	293 493 927	342 359 883	351 409 934	413 562 680	435 168 073
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	3 716 579	3 716 579	3 756 579	4 274 404	4 373 219	10 045 977	16 388 770	24 330 660	35 018 260	137 162 543
Избыток (дефицит) ликвидности	1 096 491	2 230 200	48 322 672	39 050 600	31 724 660	(6 388 495)	(49 818 714)	(55 821 120)	(51 374 331)	(5 382 811)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	0,8%	1,6%	27,5%	20,5%	15,6%	-2,2%	-14,6%	-15,9%	-12,4%	-1,2%

Анализ сроков до погашения активов и обязательств показывает существенный запас краткосрочной ликвидности. Вместе с тем, с увеличением сроков до погашения, формируется дефицит ликвидной позиции от 18,7 млрд. руб. на сроке до 30 дней до 73,2 млрд. руб. на сроке от 270 дней до 1 года. Данный дефицит полностью покрывается возможностью рефинансирования портфеля ценных бумаг, сформированного для регулирования краткосрочной ликвидностью (27 млрд. руб.) и неиспользованными лимитами привлечения ресурсов (порядка 81 млрд. руб.) для среднесрочной ликвидности.



Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг инструментов оперативного привлечения ресурсов, и проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

Основным видом активов, которые могут быть оперативно предоставлены Банком в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги. Банк поддерживает портфель ликвидных ценных бумаг, отвечающих критериям для их принятия в качестве обеспечения по операциям кредитования Банком России, центральным контрагентом.

В отчетном периоде Банк не формировал залоговый портфель по кредитам юридических лиц.

Банк соответствует требованиям, предъявляемым к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства пенсионных накоплений, накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, пенсионные и страховые резервы, средства саморегулируемых организаций, Банк входит в список банков, в которых могут размещаться средства государственных компаний и корпораций.

Помимо анализа ликвидности в рамках основного (наиболее вероятного) сценария, Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Банка и его финансовое состояние стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным негативным событиям для Банка.

Формирование стресс-сценариев ликвидности базируется на понимании вероятности наступления тех или иных негативных событий для Банка. Для факторов риска определяется период или дата их наступления, прогнозный период их действия (на основании накопленных статистических данных, поведенческих характеристик клиентской базы Банка, экспертной оценки внутренних служб Банка, а также внешних источников).

При формировании сценарных условий Банк учитывает факторы риска, рекомендованные Банком России при проведении стресс-тестирований:

- отток денежных средств по счетам до востребования;
- отток денежных средств по вкладам физических лиц и пр.

Результатом проведения стресс-тестирования является:

- определение размеров разрывов ликвидности (дискретных и накопительных);
- оценка источников привлечения ресурсов для целей полного покрытия ликвидности в случае реализации стресс-сценария;
- оценка потенциальных финансовых потерь, связанных с внеплановым привлечением ресурсов на цели покрытия дефицита ликвидности или недополученного дохода или финансовых потерь при размещении избыточной ликвидности;
- формирование предложений по мероприятиям на случаи реализации факторов риска, предусмотренных сценарными условиями.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка. В ходе рассмотрения результатов стресс-тестирования Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка могут формироваться предложения и поручения подразделениям Банка для проработки мероприятий, которые могут быть реализованы в случае реализации факторов риска, предусмотренных стресс-тестированием.

Способами экстренного поддержания ликвидности в случае ухудшения ситуации являются:

- привлечение ресурсов от Банка России в соответствии с договорами, заключенными с Банком России в рамках:
  - Указания Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» и Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам;
  - механизма экстренного предоставления ликвидности (МЭПЛ) Банка России;
- реализация ликвидных активов, в первую очередь, сформированных для целей поддержания операционной деятельности Банка;
- обращение к акционеру Банка об оказании экстренной помощи по поддержанию ликвидности.

К факторам, которые усиливают проявление риска ликвидности, относится риск концентрации фондирования, который характеризуется чрезмерной зависимостью состояния ликвидности от привлечения средств от небольшого числа клиентов/контрагентов или группы клиентов (анализ пассивов).

В рамках управления риском концентрации Банк осуществляет анализ сегментации активов и пассивов, которые в том числе могут оказать влияние на ситуацию с ликвидностью.

Анализ сегментации по активам осуществляется в рамках управления кредитными и рыночными рисками с целью диверсификации операций Банка.

В рамках управления риском концентрации фондирования с точки зрения чувствительности Банка к ситуации на денежном рынке выделяются и лимитируются портфели в разрезе основных источников формирования ресурсной базы, определяющих структуру привлеченных средств Банка:

- лимит и сигнальное значение лимита на привлечение средств от одного кредитора-юридического лица;
- контрольный уровень доли привлечения средств от клиентов Группы;
- контрольный уровень доли привлечения средств от Банка России;
- контрольный уровень объема привлечения средств от одного вкладчика-физического лица.

Одним из важных мероприятий Банка по предотвращению возможных потерь от реализации риска ликвидности является разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов и /или предотвращению оттока капитала из Банка на случай недостатка и/или прогноза дефицита ликвидности, а также готовность Банка на переход в режим работы в чрезвычайной ситуации в соответствии с Планом ЭНиВД.

Мобилизационный план по восстановлению ликвидности Банка формируется в случаях:

- предусмотренных Планом ЭНиВД «Обеспечение/восстановление нормального финансового состояния, ликвидности, достаточности собственных средств (капитала)».
- при наличии обстоятельств/событий или их совокупности на основании мотивированного суждения Казначейства, в случае если данные обстоятельства/события и их совокупность не может быть урегулирована инструментами Казначейства, как например:
  - наличие угрозы нарушения или допущенное нарушение внутренних лимитов гэлп-разрывов на сроке «до востребования» и «до 30 дней» более чем на 20% от предельного уровня, установленного КУАП;
  - наличие прогнозного дефицита ликвидности (на основе имеющегося платежного календаря и информации о плановых операциях) в течение ближайших 30

календарных дней, объем которого не может быть на 100% закрыт имеющимися инструментами по привлечению ресурсов;

- реализация иных значимых для Банка рисков событий, оказывающих негативное влияние на ситуацию с ликвидностью, в том числе приводящее к сокращению источников фондирования (закрытие источников ликвидности, предоставляемой Банком России, рыночными контрагентами, отток капитала из Банка).

В случае идентификации рискового события (угрозы), а также в случаях ухудшения показателей ликвидности, определенных Планом ОНИВД проводится внеочередное заседание КУАП, на котором рассматривается ситуация и определяются к проведению этапы плана по мобилизации ликвидности. К разработке плана привлекаются ответственные подразделения Банка по вопросам, входящим в зону их компетенции.

К мероприятиям по мобилизации ликвидности в случае реализации стресс-сценариев Банк относит:

- Запрет досрочного истребования срочных средств юридических лиц, исполнение которых до срока не предусмотрено условиями договора.
- Пересмотр кредитных процедур, в том числе:
  - приостановление принятия решений о новом кредитовании и выдач кредитов в рамках заключенных договоров, кроме овердрафтов, с учетом оценки вероятности возникновения юридических претензий к Банку;
  - установление предельного лимита совокупного кредитного портфеля, позволяющего сохранить кредитование в объеме поступающих погашений;
  - введение режима «холодных» продаж для розничных продуктов (прекращение действий по продвижению кредитных продуктов).
- Пересмотр процентной и клиентской политики Банка для увеличения притока ликвидности (повышение трансфертных ставок, ставок по депозитам юридических и физических лиц, осуществление модификации депозитных продуктов и расширение линейки инструментов привлечения ресурсов).
- Приостановление операций по приобретению Банком ценных бумаг, операций на денежном рынке, приводящих к оттоку ликвидности.
- Использование доступных лимитов получения фондирования от публичных контрагентов (ЦБ РФ, Минфин РФ и другие участники рынка).
- Анализ имеющегося портфеля ценных бумаг на предмет возможной продажи/рефинансирования.
- Анализ имеющихся возможностей по привлечению на рынках капитала (выпуск векселей, облигаций, синдицированных кредитов, двусторонних кредитов и т.п.).
- Минимизация остатков наличных денежных средств, включая сокращение наличности для конверсионных операций и контроль за возможными избыточными остатками наличных денежных средств в региональной сети.
- Анализ имеющихся активов Банка (включая корпоративные кредиты) на предмет возможного досрочного истребования. Создание льготных условий для досрочного погашения активов Банка (отмена запрета о досрочном погашении, информирование контрагентов).
- Анализ имеющегося кредитного портфеля на предмет возможного получения рефинансирования (ЦБ РФ, АИЖК и др.) и/или возможной продажи части портфеля на открытом рынке.
- Обращение к акционеру для привлечения дополнительных ресурсов (остатков, депозитов, субординированных кредитов).
- Проведение переговоров с крупнейшими клиентами Банка на предмет возможного привлечения в Банк дополнительных денежных ресурсов, пролонгации имеющихся обязательств.

- Активизация мер по взысканию просроченной задолженности.
- Сокращение административно-управленческих расходов Банка.
- Прекращение рекламной активности Банка в части кредитных продуктов (для снижения спроса клиентов).

### 8.8. Операционный риск

Операционный риск – вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками 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.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используются методы оценки, предусмотренные в Инструкции Банка России № 180-И и Положении Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2019 года:

	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	4 049 107	7 472 322	14 420 982
Чистые непроцентные доходы	2 685 096	3 253 263	1 962 440
<b>Доход</b>	<b>6 734 203</b>	<b>10 725 585</b>	<b>16 383 422</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>1 692 161</b>		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	2 930 826	4 049 107	7 472 322
Чистые непроцентные доходы	4 755 708	2 685 096	3 253 305
<b>Доход</b>	<b>7 686 534</b>	<b>6 734 203</b>	<b>10 725 627</b>
<b>Операционный риск</b>	<b>1 257 313</b>		

### 8.9. Операции хеджирования

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

## 9. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2018 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2017 году.

В основе данных принципов лежат консервативность, пруденциальные требования Банка России. Банк осуществляет оценку возможностей по компенсации потерь, возникающих в результате реализации рисков, и определяет комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения собственных средств и соблюдения достаточности капитала Банка.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, отражены в таблице:

(в процентах)

	2018	2017
Норматив Н1.1	14,4	21,8
Норматив Н1.2	16,4	25,0
Норматив Н1.0	18,1	27,2

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

Кроме того, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И была установлена надбавка поддержания достаточности капитала. Размер надбавки в отчетном периоде был установлен в размере 1,875%. В отчетном периоде фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

Банк России вправе применять к банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности главных величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

## 10. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

### *Процедуры оценки справедливой стоимости*

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой.

Подразделения Банка на периодической основе производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющих в наличии долевых инструментов с применением затратного, рыночного и доходного подходов (на ежемесячной основе) и в отношении некотируемых долговых инструментов с применением доходного подхода (на ежемесячной основе).

На основании полученных оценок и их обсуждения с внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделений по составлению отчетности принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долевых и долговых инструментов для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату Банк проводит анализ изменений в оценках финансовых активов и финансовых обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Банка. Такие результаты оценок включают, в том числе информацию об использованных при оценках основных допущениях.

*Иерархия источников справедливой стоимости*

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

**01.01.2019**

	<b>Использованные методы оценки</b>		
	<b>Котировки на активных рынках (уровень 1)</b>	<b>Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)</b>	<b>Значимые ненаблюдае- мые данные (уровень 3)</b>
			<b>Итого</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 887	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 196 201	13 008 800	—
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	—	—	62 974
Основные средства, класс "Недвижимость"	—	—	947 808
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Денежные средства	—	—	5 712 341
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	—	—	7 115 010
Средства в кредитных организациях	—	—	39 712 625
Чистая ссудная задолженность	—	—	481 873 981
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	28 318 498	43 274 713
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 751 315	2 420 503	—
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	17	—
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Средства кредитных организаций	—	—	24 880 370
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	—	—	512 491 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 263 550	—	1 701

01.01.2018

	Использованные методы оценки			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдае- мые данные (уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	9 948	—	9 948
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 586 888	8 479 711	—	54 066 599
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	—	—	94 009	94 009
Основные средства, класс "Недвижимость"	—	—	927 334	927 334
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	—	—	6 467 588	6 467 588
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	—	—	17 797 908	17 797 908
Средства в кредитных организациях	—	—	33 111 769	33 111 769
Чистая ссудная задолженность	—	—	363 297 243	363 297 243
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	13 029 380	12 452 062	25 481 442
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	977 493	211 922	—	1 189 415
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	—	—	1 288 215	1 288 215
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	—	—	388 560 600	388 560 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 381 000	—	1 564	10 382 564



*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе.

	01.01.2019			01.01.2018		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства	5 712 341	5 712 341	—	6 467 588	6 467 588	—
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	7 115 010	7 115 010	—	17 797 907	17 797 907	—
Средства в кредитных организациях	39 455 771	39 712 625	256 854	33 071 630	33 111 769	40 139
Чистая ссудная задолженность	483 806 639	481 873 981	(1 932 658)	362 545 275	363 297 243	751 968
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 074 101	71 593 211	(480 890)	24 884 509	25 481 442	596 933
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 367 617	12 171 818	(195 799)	1 130 948	1 189 415	58 467
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	24 868 865	24 880 370	11 505	1 288 102	1 288 214	112
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	508 796 219	512 491 031	3 694 812	386 917 259	388 560 600	1 643 341
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 001 476	15 265 251	263 775	10 001 476	10 382 564	381 088
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>1 617 599</b>			<b>3 472 048</b>

Для активов на балансе Банка, по которым не может быть надежно оценена справедливая стоимость активный рынок отсутствует.

Надежными источниками для определения справедливой стоимости Банк признает отчет независимого оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт проведения оценки схожих активов, либо ценовые котировки активных рынков для идентичных финансовых активов, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка имеются финансовые активы, справедливая стоимость которых не может быть раскрыта ввиду того, что их справедливая стоимость не может быть надежно определена.

Разница между балансовой и справедливой стоимостью по этим финансовым активам составляет 680 659 тыс. руб.

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе, но справедливая стоимость которых раскрывается.

#### *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются по цене приобретения. Под указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

#### *Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости*

В 2018 году по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в части тех активов, которые оцениваются по справедливой стоимости, Банк перевел определенные финансовые активы с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 4 510 661 тыс. руб. и 2 264 938 тыс. руб., соответственно.

Причиной переводов послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг изменились активность и объемы торгов, в связи с чем Банк принял решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

## 11. Информация по сегментам деятельности Банка

В Банке выделяются 4 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- **Услуги физическим лицам** – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, открытию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц;
- **Услуги юридическим лицам** – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями;
- **Финансовые рынки** – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке;
- **Управление активами и иные казначейские операции** – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, размещение облигаций на денежных рынках, управлением платежной и валютной позициями, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общепанковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумуляцию и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

Банк не устанавливает пороговых значений для раскрытия информации по операционным сегментам. В результате информация о каждом из них раскрывается Банком на постоянной основе. Состав операционных сегментов в отчетном периоде не изменялся, пересегментация не производилась.

Банк распределяет активы и обязательства, а также доходы и расходы Банка между сегментами.

Доходы и расходы распределяются между сегментами на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений по управлению сегментами и, оценки результатов их деятельности. Доходность или убыточность сегмента, раскрываемая ниже, обусловлена не только внешней эффективностью сегмента, но и результатом перераспределения денежных средств между сегментами. Перераспределение денежных средств влияет также на структуру активов и обязательств каждого отчетного сегмента. Сегменты-доноры характеризуются наличием трансфертных активов, реципиенты - трансфертных обязательств.

Банк выделяет операционные сегменты, руководствуясь необходимостью решения управленческих задач. Сегменты 1 и 2 имеют выраженный экстерриториальный характер и представлены во всех регионах присутствия Банка. В свою очередь активность сегментов 3 и 4 реализуется непосредственно головным офисом.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе чистого финансового результата, при этом в приведенной информации о распределении доходов и расходов налог на прибыль, а также амортизация распределены на сегмент «Управление активами и иные казначейские операции».

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Банка по состоянию на 01 января 2019 года:

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Итого*</i>
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>82 434 899</b>	<b>410 601 964</b>	<b>218 677 074</b>	<b>160 301 490</b>	<b>675 551 193</b>
Активы до востребования (средства на счетах, денежные средства и их эквиваленты)	3 198 548	2 524 801	—	56 763 043	62 486 392
Финансовый портфель	88 656	—	218 677 074	47 608 152	266 373 882
Клиентский ссудный портфель	50 518 020	284 011 834	—	—	334 529 854
Имобилизованные активы	—	58 708	—	12 102 357	12 161 065
Трансфертные активы (позиция)	28 629 675	124 006 621	—	43 827 938	—
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>82 434 899</b>	<b>410 601 964</b>	<b>218 677 074</b>	<b>160 301 490</b>	<b>675 551 193</b>
Пассивы до востребования	12 026 142	61 767 566	22 212 840	2 728 047	98 734 595
Срочное привлечение (клиентское + международное)	69 268 848	348 834 398	—	15 000 000	433 103 246
Субординированные кредиты	1 139 909	—	—	15 688 810	16 828 719
Капитал и резервы	—	—	—	126 884 633	126 884 633
Трансфертные пассивы (позиция)	—	—	196 464 234	—	—

\*Здесь и далее: трансфертные требования и обязательства операционных сегментов представлены в итоговых графах по результатам сальдирования.

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Сегментов за 12 месяцев 2018 года:

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	5 343 913	35 833 154	13 075 874	13 363 897	67 616 838
Процентные расходы	3 673 832	30 554 751	11 037 430	5 314 246	50 580 259
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 670 081</b>	<b>5 278 403</b>	<b>2 038 444</b>	<b>8 049 651</b>	<b>17 036 579</b>
Чистые комиссионные доходы	1 148 404	1 589 631	70 776	6 654	2 815 465
Чистый результат по операциям с инвалютой	64 578	54 731	146 475	—	265 784
Прочие	57 447	5 975	—	22 464	85 886

доходы/расходы					
<b>Итого результат по банковской деятельности</b>	<b>2 940 510</b>	<b>6 928 740</b>	<b>2 255 695</b>	<b>8 078 769</b>	<b>20 203 714</b>
Изменение резервов на возможные потери	(167 755)	(1 010 455)	(19 631)	121 276	(1 076 565)
Операционные расходы	(2 908 110)	(1 838 873)	(333 053)	(2 097 247)	(7 177 283)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(135 355)</b>	<b>4 079 412</b>	<b>1 903 011</b>	<b>6 102 798</b>	<b>11 949 866</b>
Налог на прибыль	—	—	—	(1 913 927)	(1 913 927)
<b>Чистый финансовый результат</b>	<b>(135 355)</b>	<b>4 079 412</b>	<b>1 903 011</b>	<b>4 188 871</b>	<b>10 035 939</b>

Далее представлены сопоставимые сведения по состоянию на 01 января 2018 года:

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Итого*</i>
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>84 527 894</b>	<b>286 733 846</b>	<b>162 957 787</b>	<b>141 270 453</b>	<b>512 532 193</b>
Активы до востребования (средства на счетах, денежные средства и их эквиваленты)	3 589 764	2 894 319	—	53 759 587	60 243 670
Финансовый портфель	66 139	—	162 957 787	61 319 803	224 343 729
Клиентский ссудный портфель	14 407 007	204 706 180	—	430 000	219 543 187
Имобилизованные активы	0	80 318	—	8 321 289	8 401 607
Трансфертные активы (позиция)	66 464 984	79 053 029	—	17 439 774	—
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>84 527 894</b>	<b>286 733 846</b>	<b>162 957 787</b>	<b>141 270 453</b>	<b>512 532 193</b>
Пассивы до востребования	12 756 914	61 400 767	—	1 546 375	75 704 056
Срочное привлечение (клиентское + международное)	70 399 177	225 333 079	—	10 000 000	305 732 256
Субординированные кредиты	1 371 803	—	—	15 456 916	16 828 719
Капитал и резервы	—	—	—	114 267 162	114 267 162
Трансфертные пассивы (позиция)	—	—	162 957 787	—	—

и сведения о распределении доходов и расходов Сегментов за аналогичный период предшествующего года - 12 месяцев 2017 года:

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4 421 246	23 553 125	7 014 146	14 590 267	49 578 784
Процентные расходы	3 282 024	19 573 316	6 148 318	6 266 124	35 269 782
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 139 222</b>	<b>3 979 809</b>	<b>855 828</b>	<b>8 324 143</b>	<b>14 309 002</b>
Чистые комиссионные доходы	719 480	824 264	-94 584	-97 866	1 351 294
Чистый результат по операциям с инвалютой	86 450	61 312	124 079	—	271 841
Прочие доходы/расходы	5 504	17 066	—	84 014	106 584
<b>Итого результат по банковской деятельности</b>	<b>1 950 656</b>	<b>4 882 451</b>	<b>895 323</b>	<b>8 310 291</b>	<b>16 038 721</b>
Изменение резервов на возможные потери	(168 496)	(1 339 321)	(4 273)	(188 108)	(1 700 198)
Операционные расходы	(2 536 590)	(1 538 013)	(291 371)	(1 679 644)	(6 045 618)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(754 430)</b>	<b>2 005 117</b>	<b>599 679</b>	<b>6 442 539</b>	<b>8 292 905</b>
Налог на прибыль	—	—	—	(1 540 108)	(1 540 108)
<b>Чистый финансовый результат</b>	<b>(754 430)</b>	<b>2 005 117</b>	<b>599 679</b>	<b>4 902 431</b>	<b>6 752 797</b>

В управленческих целях чистые операционные доходы разбиваются по регионам нахождения головного офиса и филиалов Банка. Их структура на отчетную дату и за сопоставимый период предшествующего года характеризуется следующими данными:

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Головной офис	17 504 458	13 853 426
ЦФО (кроме ГО)	268 023	203 242
Краснодар	405 647	339 803
Санкт-Петербург	272 264	215 456
Нефтеюганск	778 874	647 518
Самара	782 385	584 884
Новосибирск	192 063	194 392
<b>Чистые операционные доходы</b>	<b>20 203 714</b>	<b>16 038 721</b>

Влияние трансфертного перераспределения ресурсов на финансовые результаты сегментов иллюстрируют следующие данные:

### Финансовые результаты трансфертных операций

**2018**

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовы е рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейски е операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3 135 792	17 908 362	592 096	9 540 654	31 176 904
Процентные расходы	1 738 669	15 524 580	10 972 336	2 941 319	31 176 904
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 397 123</b>	<b>2 383 782</b>	<b>(10 380 240)</b>	<b>6 599 335</b>	<b>—</b>

**2017**

	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейск ие операции</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2 832 785	11 031 302	461 964	8 943 379	23 269 430
Процентные расходы	1 487 423	11 418 663	5 686 606	4 676 738	23 269 430
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 345 362</b>	<b>(387 361)</b>	<b>(5 224 642)</b>	<b>4 266 641</b>	<b>—</b>

Различия между оценкой показателей активов отчетных сегментов и активов Банка отсутствуют. Расхождения между данными по операционным сегментам и данными публикуемой отчетности обусловлены как различиями в представлении исходной информации, так и включением в сегментный анализ сведений об объемах и финансовых результатах перераспределения ресурсов между управленческими сегментами.

По состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют внешние клиенты или контрагенты, выручка от операций с которыми, составила бы 10 или более процентов от общей выручки за 12 месяцев 2018 года.

## 12. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

2018

	Конечная контроли- рующая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленче- ский персонал	Компании Группы конечной контролиру- ющей стороны	Итого
Средства в кредитных организациях на начало отчетного периода	—	987 646	—	—	987 646
Средства в кредитных организациях на конец отчетного периода	—	1 607 634	—	—	1 607 634
Кредиты и депозиты, размещенные на начало отчетного периода	3 000 000	27 067 075	9 857	18 438 195	48 515 127
Резерв на возможные потери по ссудам на начало отчетного периода	—	—	(143)	(49 382)	(49 525)
Кредиты, размещенные средства на конец отчетного периода	31 000 600	77 663 497	14 152	202 287	108 879 936
Резерв на возможные потери по ссудам на конец отчетного периода	—	—	(200)	(2 023)	(2 223)
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	31 000 000	77 663 497	13 952	200 264	108 877 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на начало	—	—	—	—	—



отчетного периода

Чистые вложения  
в ценные бумаги и  
другие  
финансовые  
активы,  
имеющиеся в  
наличии для  
продажи на конец  
отчетного периода  
Средства

кредитных  
организаций, на  
начало отчетного  
периода

Средства

клиентов,  
являющихся  
кредитными  
организациями, на  
конец отчетного  
периода

Средства  
клиентов, не  
являющихся  
кредитными  
организациями, на  
начало отчетного  
периода

Средства  
клиентов, не  
являющихся  
кредитными  
организациями, на  
конец отчетного  
периода, включая:

Субординированны  
е и прочие займы  
на начало  
отчетного периода

Субординированны  
е займы на конец  
отчетного периода

Гарантии выданные  
Кредитные  
обязательства

—	235 304	—	—	235 304
—	628	—	—	628
—	1 994 103	—	—	1 994 103
101 697 617	299 238	740 743	37 563 700	140 445 254
201 108 728	647 839	774 212	12 501 259	215 032 038
16 828 719	—	—	—	16 828 719
16 828 719	—	—	—	16 828 719
222 034	27 000 000	—	43 531	27 265 565
300 000	—	13 350	—	313 350

2017

	Конечная контроли- рующая сторона	Дочерние компании	Ключевой управленче- ский персонал	Компании Группы конечной контролиру- ющей стороны	Итого
Средства в кредитных организациях на начало отчетного периода	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях на конец отчетного периода	—	987 646	—	—	987 646
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	15 000 000	1 180 000	9 950	1 838 195	18 028 145
Кредиты, размещенные средства на конец отчетного периода	3 000 000	27 067 075	9 857	18 438 195	48 515 127
Резерв на возможные потери по ссудам на конец отчетного периода	—	—	(143)	(49 382)	(49 525)
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	3 000 000	27 067 075	9 714	18 388 813	48 465 602
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на начало отчетного периода	—	—	—	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций, на начало отчетного периода	—	—	—	—	—
Средства клиентов, являющихся кредитными организациями, на	—	628	—	—	628

конец отчетного  
периода, включая:

Средства  
клиентов, не  
являющихся  
кредитными  
организациями, на  
начало отчетного  
периода

25 764 069

527 565

676 983

27 487 726

54 456 343

Средства  
клиентов, не  
являющихся  
кредитными  
организациями, на  
конец отчетного  
периода, включая:

101 697 617

299 238

884 500

37 563 700

140 445 254

Субординированны  
е и прочие займы  
на начало  
отчетного  
периода

16 828 719

—

—

—

16 828 719

Субординированны  
е займы на конец  
отчетного  
периода

16 828 719

—

—

—

16 828 719

Гарантии выданные  
Кредитные  
обязательства

—

29 850 000

—

43 531

29 893 531

300 000

—

—

—

300 000

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2018					2017				
	Ключевая контроли- рующая сторона	Дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании Группы конечной контроли рующей стороны	Итого	Конечная контроли- рующая сторона	Дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Компани и Группы конечной контроли рующей стороны	Итого
Процентные доходы	553 510	3 552 703	2 981	1 330 636	5 439 830	4 183 564	385 595	1 336	1 467 088	6 037 583
Процентные расходы	(4 818 126)	(33 175)	(21 126)	(500 670)	(5 373 097)	(1 743 187)	(38 751)	(15 097)	(478 695)	(2 275 730)
Создано/(вос- становлено) резерв под обесценение	-	(6 116)	(200)	47 359	41 043	150 000	4 710	(33)	(31 000)	123 677
Комиссионные доходы	134 773	38 079	1 839	603 658	778 349	83 173	95 716	2 902	298 805	480 596
Комиссионные расходы	-	(733)	-	(4 794)	(5 527)	-	(93)	-	(18 887)	(18 980)
Конверсионные сделки	(2 896 392)	9 051	4 145	1 007 167	(1 876 029)	(1 345 153)	40 232	3 701	60 495	(1 240 725)
Операционные доходы	22	17 075	-	6 966	24 063	6	47	-	5 001	5 054
Операционные расходы	(1 014)	(455 343)	-	(46 790)	(503 347)	(744)	(368 079)	-	(49 734)	(418 557)

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, осуществляет контроль конечной контролирующей стороны Банка.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме дочерних компаний Банка), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Наиболее существенные операции Банка с такими предприятиями представлены ниже. В таблицах ниже за вычетом резервов указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

### Средства в Центральном банке Российской Федерации

<i>Тип операции</i>	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Остатки средств на текущих счетах	1 193 158	15 459 307
Обязательные резервы	5 921 852	2 338 600
	<b>7 115 010</b>	<b>17 797 907</b>

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Банка с клиентами.

В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами, предприятиями и организациями, связанными с государством, на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

### Средства в кредитных организациях

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Кредитная организация	1 481 819	187 431
Кредитная организация	198 448	1 336 083
Кредитная организация	109 930	192 712
Кредитная организация	87 120	190 229
Кредитная организация	53 226	80 793
Кредитная организация	7 057	2 825
	<b>1 937 600</b>	<b>1 990 073</b>

### Кредиты и займы кредитным организациям

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Кредитная организация	23 950 575	25 022 020
Банк России	22 000 000	27 800 000
Кредитная организация	5 210 295	—
Кредитная организация	5 000 000	—
Кредитная организация	3 000 000	18 120 000
	<b>59 160 870</b>	<b>70 942 020</b>

## Кредиты клиентам

	Отрасль экономики	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Клиент	строительство	15 402 321	10 351 074
Клиент	лизинг	11 788 945	4 037 241
Клиент	лизинг	3 498 253	3 958 080
Клиент	промышленность	3 200 000	3 350 000
Клиент	прочие услуги	2 566 851	3 301 851
Клиент	прочие услуги	1 380 000	931 000
Клиент	энергетика	1 260 000	—
Клиент	промышленность	883 120	1 162 239
Клиент	промышленность	864 000	1 152 000
Клиент	энергетика	800 000	800 000
Клиент	прочие услуги	222 165	—
Клиент	промышленность	160 380	9 405
Клиент	прочие услуги	133 650	—
Клиент	промышленность	133 650	52 908
Клиент	строительство	35 266	61 402
Клиент	лизинг	34 692	57 529
		<b>42 363 293</b>	<b>29 224 729</b>

## Прочие активы

	Отрасль экономики	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Клиент	прочие услуги	66 185	87 385
Кредитная организация	финансовые услуги	36 271	—
Кредитная организация	финансовые услуги	32 058	—
Кредитная организация	финансовые услуги	20 298	7 987
Клиент	энергетика	8 842	—
Прочие	—	17 849	18 332
		<b>181 503</b>	<b>113 704</b>

## Средства кредитных организаций

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Кредитная организация	22 212 840	—
	<b>22 212 840</b>	<b>—</b>

## Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	Отрасль экономики	01.01.2019	01.01.2018
Клиент	финансовые услуги	31 000 000	18 000 000
Клиент	государственные и муниципальные органы власти	26 200 000	—
Клиент	промышленность	11 490 672	12 151 527
Клиент	финансовый сектор, лизинг	9 205 182	35 075 316
Клиент	прочие услуги	8 358 684	548 868
Клиент	промышленность	7 482 654	5 148 043
Клиент	финансовые услуги	7 200 000	9 997 600
Клиент	строительство	6 130 996	3 140 532
Клиент	финансовые услуги	2 606 497	3 975 184
Клиент	энергетика	2 465 663	858
Прочие	—	7 619 177	20 948 396
		<b>119 759 525</b>	<b>108 986 324</b>

## Прочие обязательства

	Отрасль экономики	01.01.2019	01.01.2018
Клиент	финансовые услуги	979 518	80 984
Клиент	государственные и муниципальные органы власти	484 389	—
Клиент	финансовые услуги	186 249	499 979
Клиент	прочие услуги	64 881	26 133
Клиент	промышленность	53 884	47 478
Прочие	—	47 753	430 753
		<b>1 816 674</b>	<b>1 085 327</b>

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, муниципальными органами власти, Банком России и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 159 033	46 884 467
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 491 346	1 131 602
	<b>56 650 379</b>	<b>48 016 069</b>

Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу, по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года представлена следующими данными:

## Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	01.01.2019	01.01.2018
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии (мес., кв., год.) и т.п., в том числе, ежеквартальные выплаты членам Наблюдательного совета)	300 282	284 409
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	—	—
Прочие долгосрочные вознаграждения	12 387	9 599
Выходные пособия	—	—
Выплаты, основанные на акциях	—	—
<b>Итого</b>	<b>312 669</b>	<b>294 008</b>

### 13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банком заключен договор негосударственного пенсионного обеспечения с АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» (далее – Фонд), в соответствии с которым Банк производит денежные взносы в Фонд для пополнения именных пенсионных счетов работников Банка, достигших пенсионного возраста и выработавших стаж, дающий им право на фиксированные корпоративные выплаты по окончании трудовой деятельности. Объем средств, аккумулированных на именных пенсионных счетах в 2018 году составил 49 375 тыс. руб.

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами (программа с не фиксируемыми платежами).

Банк не использует в своей деятельности совместных программ нескольких работодателей, а также иных программ долгосрочного вознаграждения.

### 14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

### 15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не является публичным акционерным обществом, выпущенные им обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки). Банк не предоставил и не находится в процессе предоставления своей финансовой отчетности Банку России в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение. По этой причине информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не приводится.

Вр.и.о. Президента

М.П.

Старший Вице-Президент –  
Главный бухгалтер



Андрянов Владимир Александрович

Журавлева Нина Анатольевна

«09» января 2018 года

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 139 листа(ов)